



VŠEOBECNÉ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO POJIŠTĚNÍ OBČANŮ A PODNIKATELŮ

Obsah

Článek 1: Úvodní ustanovení.....	1
Článek 2: Vznik a trvání pojištění	1
Článek 3: Změna pojištění.....	1
Článek 4: Zánik pojištění a odstoupení od pojistné smlouvy.....	1
Článek 5: Změna účastníků pojištění a přechod práv a povinností.....	2
Článek 6: Pojistný zájem.....	2
Článek 7: Pojištění cizího pojistného nebezpečí.....	2
Článek 8: Základní výluky z pojištění	3
Článek 9: Pojistné.....	3
Článek 10: Plnění pojistitele.....	3
Článek 11: Zachraňovací náklady.....	4
Článek 12: Přechod práva na pojistitele.....	4
Článek 13: Šetření pojistitele	4
Článek 14: Povinnosti pojistníka, pojištěného a jiné osoby uplatňující právo na pojistné plnění	4
Článek 15: Povinnosti pojistitele.....	5
Článek 16: Forma jednání.....	5
Článek 17: Postup při rozdílných názorech	5
Článek 18: Doručování písemností.....	6
Článek 19: Územní platnost pojištění	6
Článek 20: Odměny pojistitele a poplatky spojené s pojištěním.....	6
Článek 21: Výklad pojmů	6

Článek 1: Úvodní ustanovení

- Pojištění se řídí pojistnou smlouvou, všeobecnými pojistnými podmínkami, příslušnými doplňkovými či jinými pojistnými podmínkami či ujednáními (dále jen pojistné podmínky), které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy, zákonem č. 89/2012 Sb. občanským zákoníkem v platném znění a dalšími příslušnými právními předpisy.
- Pojištění se dále řídí i dalšími doplňkovými pojistnými podmínkami, tak jak je uvedeno v odst. 1. tohoto článku s tím, že pokud je některé ustanovení uvedené v takových doplňkových pojistných podmínkách nebo jiných pojistných podmínkách či ujednáních (dále jen „doplňkové pojistné podmínky“, „DPP“) v rozporu s ustanovením uvedeným v těchto všeobecných pojistných podmínkách, má přednost ustanovení v doplňkových pojistných podmínkách. V případě, že ustanovení všeobecných a doplňkových pojistných podmínek nejsou v rozporu, platí ustanovení těchto všeobecných i takových doplňkových pojistných podmínek zároveň.
- Všeobecné pojistné podmínky i doplňkové pojistné podmínky jsou nedílnou součástí každé pojistné smlouvy, s tím, že pokud se dostane některé z ujednání uvedených v pojistné smlouvě do rozporu s všeobecnými či doplňkovými pojistnými podmínkami, platí ujednání v pojistné smlouvě. V případě, že ujednání v pojistné smlouvě a ustanovení všeobecných a doplňkových pojistných podmínek nejsou v rozporu, platí ustanovení pojistné smlouvy i všeobecných a doplňkových pojistných podmínek zároveň.
- V pojistné smlouvě se lze odchýlit od těchto pojistných podmínek nebo doplňkových pojistných podmínek.
- Je-li pojistníkem podnikatel, nepoužijí se ustanovení § 1799 a § 1800 občanského zákoníku o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem.
- Jednacím a vyřizovacím jazykem je čeština.
- Pojistné podmínky vymezují zpravidla zejména vznik, trvání a zánik pojištění, pojistnou událost, výluky z pojištění a způsob určení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnost. Dále vymezují další skutečnosti, zejména pravidla doručování písemností, formu jednání, povinnosti pojistitele, pojistníka, pojištěného a jiné osoby uplatňující právo na pojistné plnění a postup v případě rozdílných názorů.

Článek 2: Vznik a trvání pojištění

- Pojištění se sjednává na pojistnou dobu, která je vymezena dnem počátku pojištění a v případě pojištění na dobu určitou i dnem konce pojištění. Vznik pojištění lze ujednat v pojistné smlouvě přesným datem a časem.

- Pro případ, že počátek pojištění není určen přesným časem, vzniká pojištění v 00.00 hodin dne uvedeného v pojistné smlouvě jako počátek pojištění, nejdříve však následující den po uzavření smlouvy. Pro případ, že v pojistné smlouvě není počátek pojištění vůbec ujednan, pojištění vzniká v 00:00 hodin následujícího dne po uzavření pojistné smlouvy.
- Pojištění se sjednává na dobu neurčitou, není-li ujednána doba určitá. Pojistné období je 12 (slovy: dvanáct) měsíců (jeden pojistný rok), pokud není ujednáno jinak.
 - Pojistitel vydá pojistníkovi pojistku jako potvrzení o uzavření pojistné smlouvy. Při ztrátě, poškození nebo zničení pojistky vydá pojistitel na žádost a náklady pojistníka druhopis pojistky; toto ujednání platí i pro případ vydání kopie pojistné smlouvy. Pro případ, že pojistná smlouva zakládá povinnost předložit pojistku k uplatnění práva na pojistné plnění, může pojistitel požadovat, aby se původní pojistka před vydáním druhopisu umožila. Náklady s tímto spojené jsou uvedeny v Sazebníku poplatků a odměn, který je uveden v Článku 20 těchto pojistných podmínek.

Článek 3: Změna pojištění

- Změny v pojistné smlouvě lze provést na základě písemné dohody pojistníka a pojistitele. Dohoda o změně pojistného vztahu se řídí ujednáními o uzavření pojistné smlouvy a její účinnost je uvedena v textu takové dohody.
- V souvislosti se změnou pojistné smlouvy nedochází ke změně počátku a konce pojistných období ani pojistného roku uvedených v pojistné smlouvě. To platí i v případě, že dohodou o změně pojistné smlouvy je sjednáno nové pojištění. První pojistné období dodatkem sjednaného pojištění však začíná počátkem tohoto nového pojištění a končí uplynutím dne, který předchází počátku dalšího pojistného období vyplývajícího ze smlouvy.
- Pojistnou smlouvu lze postoupit třetí osobě pouze se souhlasem pojistitele na základě předchozí písemné žádosti pojistníka.
- Pojištění se pro případ neuhrazení pojistného nepřerušuje.

Článek 4: Zánik pojištění a odstoupení od pojistné smlouvy

- Pojištění zaniká v případech uvedených v pojistné smlouvě, pojistných podmínkách nebo v občanském zákoníku.
- Pojištění zaniká zejména:**
 - uplynutím pojistné doby** v případě pojištění sjednaného na dobu určitou. V pojistné smlouvě lze ujednat, že pojištění uplynutím této doby nezanikne, pokud pojistitel nebo pojistník nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistné doby nesdělí druhé straně, že na dalším trvání pojištění nemá zájem. Pokud pojištění nezanikne a pokud nejsou ujednaný podmínky a doba prodloužení, prodlužuje se pojištění za týchž podmínek o tutéž dobu, na kterou bylo ujednáno;
 - písemnou výpověď ke konci pojistného období**, pokud byla výpověď kterémukoli účastníku smlouvy doručena nejméně šest týdnů před jeho uplynutím, bylo-li sjednáno pojištění s běžným pojistným; při pozdějším doručení zaniká pojištění ke konci následujícího pojistného období;
 - písemnou výpověď do dvou měsíců od uzavření smlouvy**. Pojištění zanikne po uplynutí osmidenní výpovědní doby, která začíná běžet dnem následujícím po doručení výpovědi;
 - písemnou výpověď do tří měsíců ode dne oznámení vzniku škodné události**; pojištění zanikne uplynutím měsíční výpovědní lhůty, která začíná běžet dnem následujícím po doručení písemné výpovědi;
 - dnem následujícím po marném uplynutí dodatečné lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného**, doručené pojistníkovi; tato lhůta nesmí být kratší než jeden měsíc. Upomínka musí obsahovat upozornění na zánik pojištění v případě nezaplacení dlužného pojistného v dodatečné lhůtě stanovené pojistitelem;
 - dnem, kdy došlo k písemnému oznámení o změně vlastnictví nebo spoluvlastnictví pojištěného majetku pojistiteli**, není-li v článku 7 těchto pojistných podmínek ujednáno jinak. Pojistitel je v této souvislosti

oprávněn požadovat příslušné dokumenty či doklady, které takovou změnu prokáží, v opačném případě bude pojistitel oznámení považovat za neúčinné;

- g) **dohodou smluvních stran;**
 h) **dnem zániku pojistného nebezpečí nebo pojištěných věcí**, např. úplným zničením nebo odcizením pojištěné věci;
 i) **dnem, kdy došlo k zániku právnické osoby bez právního nástupce;**
 j) **dnem smrti pojištěné fyzické osoby, není-li v článku 5 stanoveno jinak;** dochází-li v důsledku smrti pojištěného ke změně vlastnictví věci, k níž se vztahuje sjednané pojištění, posoudí se zánik, resp. změna účastníků pojištění podle ustanovení upravujících důsledky změny vlastnictví věci;
 k) **ukončením provozování živnosti pojištěného;** prohlášením konkursu na majetek pojistníka nebo zamítnutím návrhu na prohlášení konkursu pro nedostatek majetku;
 l) **dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění;** pojistitel může pojistné plnění odmítnout, byla-li příčinou škodné události skutečnost, o které se dozvěděl až po vzniku škodné události a kterou při sjednávání pojištění nebo jeho změny nemohl zjistit v důsledku zaviněného porušení povinnosti k pravdivým sdělením ze strany pojistníka dle příslušného ustanovení občanského zákoníku (pravdivě a úplně zodpovědět písemné dotazy pojistitele na skutečnosti, které mají význam pro pojistitelovo rozhodnutí, jak ohodnotí pojistné riziko, zda je pojistí a za jakých podmínek při uzavírání pojistné smlouvy či dohody o její změně) a pokud by při znalosti této skutečnosti při uzavírání smlouvy tuto smlouvu pojistitel neuzavřel nebo pokud by ji uzavřel, tak za jiných podmínek;
 m) **dnem zániku pojistného zájmu**, přičemž pojistitel má právo na pojistné až do doby, kdy se o zániku pojistného zájmu prokazatelně dozvěděl; povinnost prokázání zániku pojistného zájmu stojí na straně pojistníka.
- [3] Jestliže se v době trvání pojištění pojistné riziko podstatně zvýší tak, že pokud by v tomto rozsahu existovalo již při uzavírání pojistné smlouvy, pojistitel by za těchto podmínek pojistnou smlouvu neuzavřel, má pojistitel právo pojištění vypovědět do jednoho měsíce, kdy mu byla změna oznámena s osmidenní výpovědní dobou.
- [4] **Pojistitel je dále oprávněn do dvou měsíců ode dne, kdy se dozvěděl o zvýšení pojistného rizika,** vypovědět pojištění bez výpovědní doby pro případ nesplnění povinnosti pojistníka nebo pojištěného oznámit pojistiteli takové zvýšení pojistného rizika; účinky výpovědi pojištění nastanou ke dni doručení výpovědi pojistníkovi a pojištění k tomuto dni zaniká.
- [5] **Pojistitel je rovněž oprávněn od pojistné smlouvy odstoupit, a to v těchto případech:**
 a) **porušil-li pojistník nebo pojištěný úmyslně nebo z nedbalosti povinnost k pravdivým sdělením** (pravdivě a úplně zodpovědět písemné dotazy pojistitele na skutečnosti, které mají význam pro pojistitelovo rozhodnutí pojistitele, jak ohodnotí pojistné riziko, zda je pojistí a za jakých podmínek při uzavírání pojistné smlouvy či dohody o její změně) a pokud by při znalosti této skutečnosti při uzavírání smlouvy tuto smlouvu či dohodu o její změně pojistitel neuzavřel nebo pokud by ji uzavřel, tak za jiných podmínek. Pro tento případ se smlouva ruší od počátku a smluvní strany jsou povinny vrátit si dosud poskytnutá plnění, pojistitel je však oprávněn započíst si náklady spojené se vznikem a správou pojištění. Právo odstoupit od smlouvy pro tento případ lze uplatnit do dvou měsíců ode dne, kdy pojistitel zjistil nebo musel zjistit porušení povinnosti k pravdivým sdělením.
 b) **do dvou měsíců ode dne, kdy se dozvěděl o rozhodnutí o úpadku pojištěného nebo o způsobu řešení úpadku pojištěného.** Účinky odstoupení nastávají dnem doručení oznámení o odstoupení pojistníkovi a k tomuto dni pojištění zanikne.
- [6] **Odstoupil-li pojistitel od pojistné smlouvy, má pojistitel právo započíst si náklady spojené se vznikem a správou pojištění.** Pro případ odstoupení pojistitele od pojistné smlouvy, na základě které získal pojistník, pojištěný nebo jiná osoba pojistné plnění, nahradí pojistiteli ve lhůtě do jednoho měsíce ode dne, kdy se odstoupení stane účinným to, co ze zaplaceného pojistného plnění přesahuje zaplacené pojistné.
- [7] **Byla-li pojistná smlouva uzavřena formou obchodu na dálku, má pojistník právo bez udání důvodu odstoupit od smlouvy ve lhůtě do čtrnácti dnů ode dne jejího uzavření.** Toto právo pojistník nemá u smluv sjednaných na dobu kratší než jeden měsíc u cestovního pojištění, pojištění zavazadel, pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého bydliště včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním nebo obdobného pojištění. Odstoupení od smlouvy je pojistník povinen zaslat písemně na adresu pojistitele.

Článek 5: Změna účastníků pojištění a přechod práv a povinností

- [1] Pokud se změní vlastník pojištěné věci a dosavadní vlastník věci nebyl pojistníkem, pojištění touto změnou nezaniká. Práva a povinnosti ze sjednaného pojištění přecházejí z dosavadního vlastníka na nového vlastníka věci. To platí i v případě, kdy se novým vlastníkem věci stane pojistník.

- [2] Zemře-li pojistník, pojištění zanikne až uplynutím posledního pojistného období, za které je zaplacené pojistné, a to i pokud jde o pojistná období s počátkem po smrti pojistníka. Do pojištění vstupuje až do zániku pojištění na místo pojistníka jeho právní nástupce. Není-li však zaplacené pojistné za pojistné období, v němž pojistník zemřel, zanikne pojištění dnem smrti pojistníka. Pro pojištění cizího pojistného nebezpečí se však odchýlně použije Článek 7. odst. 6 těchto pojistných podmínek.
- [3] Není-li smlouvou sjednáno jiné pojištění odpovědnosti za újmu než pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví věci, posoudí se zánik a změny účastníků takového pojištění podle ustanovení týkajících se změny vlastnictví věci uvedených v tomto článku.
- [4] Ujednání o trvání pojištění podle tohoto článku jsou platná pouze v případě, že pojištěná věc či soubor věcí se nadále nachází v místě, ke kterému se sjednané pojištění vztahuje.

Článek 6: Pojistný zájem

- [1] Pojistný zájem je oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události. Zanikne-li pojistný zájem za trvání pojištění, zanikne i pojištění; pojistitel má právo na pojistné až do doby, kdy se o zániku pojistného zájmu dozvěděl. Podmínkou vzniku a trvání pojištění je pojistný zájem pojistníka.
- [2] **Pojistník má v každém případě zájem na vlastním majetku.**
- [3] **Pojistník má pojistný zájem i na majetku jiné osoby, hrozila-li by mu bez jeho existence a uchování přímá majetková újma.** Pojistník pro tento případ osvědčí svůj pojistný zájem v případě, že k pojištění dal souhlas pojištěný, např. podpisem pojistné smlouvy. Jinými příklady pojištění, ze kterých lze dovozovat právní zájem jsou zejména:
 – pojistník má k pojištěnému majetku jakékoliv jiné věcné právo, včetně věcného břemene, práva stavby nebo zástavního práva,
 – pojistník užívá pojištěný majetek na základě smlouvy (např. nájemní),
 – smluvní stanovení povinnosti pojistníka takový majetek pojistit (zasílatelská smlouva),
 – vlastníkem či spoluvlastníkem pojištěného majetku je některá z osob blízkých pojistníka, zejména jeho rodinných příslušníků či osob, se kterými trvale žije,
 – vlastníkem či spoluvlastníkem pojištěného majetku je některá z osob ovládaných pojistníkem (dceřiná společnost),
 – vlastníkem či spoluvlastníkem pojištěného majetku je právnická osoba, jejímž společníkem je pojistník,
 – pojištěný majetek slouží k zajištění pohledávky pojistníka (zástava),
 – pojistník spravuje pojištěný majetek pro jinou osobu (jako jeho správce či svěřenecký fond),
 – jiný pojistný zájem pojistníka na pojištění majetku.
- [4] **Pojistník má dále pojistný zájem i na pojištění odpovědnosti jiné osoby, osvědčí-li svůj pojistný zájem souhlasem pojištěného s pojištěním, např. jeho podpisem pojistné smlouvy.** Jinými příklady takového pojistného zájmu pojistníka, na které se vztahuje povinnost k náhradě újmy jakékoliv z následujících osob:
 – osoby blízké pojistníkovi, zejména jeho rodinní příslušníci či osoby, se kterými trvale žije,
 – právnické osoby, jejichž je pojistník členem či společníkem nebo statutárním orgánem či jeho členem,
 – statutární orgány pojistníka či jejich členové,
 – osoby ovládané pojistníkem (dceřiné společnosti),
 – zaměstnanci pojistníka,
 – subdodavatelé a jiné obdobné osoby,
 – jiné osoby, na jejichž pojištění má pojistník pojistný zájem.
- [5] Pojistník má pojistný zájem i na jiné hodnotě pojistného zájmu jiné osoby (tzv. pojištění cizího pojistného nebezpečí – Článek 7).
- [6] **Při pojištění majetku může být pojištěn i budoucí pojistný zájem.** Byla-li smlouva uzavřena se zřetelem k budoucímu podnikání nebo jinému budoucímu zájmu, který nevznikne, není pojistník povinen platit pojistné; pojistitel má však právo na přiměřenou odměnu dle Sazebníku poplatků.
- [7] Pojistil-li pojistník vědomě neexistující pojistný zájem, ale pojistitel o tom nevěděl ani nemohl vědět, je smlouva neplatná; pojistiteli však náleží odměna odpovídající pojistnému až do doby, kdy se o neplatnost dozvěděl.
- [8] V případě zániku pojistného zájmu je pojistník povinen tuto informaci písemně sdělit pojistiteli s uvedením veškerých důvodů a dokumentů, ze kterých bude zánik pojistného zájmu vyplývat.

Článek 7: Pojištění cizího pojistného nebezpečí

- [1] Pojistník má právo uzavřít ve vlastní prospěch smlouvu vztahující se na pojistné nebezpečí jako možnou příčinu vzniku pojistné události u třetí osoby (pojištěného), pokud má na takovém pojištění pojistný zájem. V pojistné smlouvě uzavřené pojistníkem v jeho vlastní prospěch musí být výslovně uvedeno, že pojištěný souhlasí s tím, aby bylo pojistné plnění v případě pojistné události vyplaceno pojistitelem pojistníkovi a že si je vědom, že práva na pojistné plnění nenabude.
- [2] **Pojistník je povinen pro tento případ prokazatelně seznámit pojištěného s obsahem pojistné smlouvy vztahující se na pojistné nebezpečí pojištěného.**
- [3] Pro případ, že v pojistné smlouvě není výslovně ujednáno, že pojištěný souhlasí s výplatou pojistného plnění v případě pojistné události pojistníkovi,

nárok na pojistné plnění má pojištěný a pojistitel vyplatí pojistné plnění pojištěnému (platí i v případě, že pojistitel je povinen vyplatit pojistné plnění, na které má nárok pojištěný, osobě odlišné od pojištěného – např. pojištění odpovědnosti za újmu).

- [4] **Neprokáže-li pojistník souhlas pojištěného s výplatou pojistného plnění pojistníkovi do konce pojistné doby, zaniká pojištění uplynutím této pojistné doby. Nastane-li pojistná událost, aniž byl takový souhlas pojištěného udělen, nabývá právo na pojistné plnění pojištěný.**
- [5] Pro případ, že je pojištěným potomek pojistníka, který není plně svéprávný, musí být souhlas pojištěného s výplatou pojistného plnění pojistníkovi nahrazen zvláštním souhlasem. Zvláštní souhlas se nevyžaduje, pokud je pojistník sám zákonným zástupcem pojištěného a nejedná se o pojištění majetku.
- [6] Dnem pojistníkovy smrti, nebo dnem jeho zániku bez právního zástupce vstupuje do pojištění pojištěný. Oznámi-li však pojištěný pojistiteli v písemné formě do třiceti dnů ode dne pojistníkovy smrti, nebo ode dne jeho zániku bez právního zástupce, že na trvání pojištění nemá zájem, zaniká pojištění dnem smrti, nebo dnem zániku pojistníka.

Článek 8: Základní výluky z pojištění

[1] Z pojištění jsou vyloučeny škody způsobené následkem:

- válečných událostí, vzpoury, povstání nebo jiných hromadných násilných nepokojů, výluky, stávky, teroristických aktů, tj. násilných jednání motivovaných politicky, sociálně, ideologicky či nábožensky, nebo škody vzniklé úředními opatřeními nebo zásahem státní moci či veřejné správy, pokud není v DPP nebo pojistné smlouvě uvedeno jinak;
- jaderné energie, jaderného zařízení, radioaktivní kontaminace, včetně chemické či biologické kontaminace;
- zastavením nebo přerušením činnosti, pokud není v DPP nebo pojistné smlouvě uvedeno jinak;
- vady, kterou měla pojištěná věc již v době uzavření pojištění a která byla nebo mohla být známa pojištěnému, jeho zmocněncům nebo jeho zástupcům bez ohledu na to, zda byla známa pojistiteli.

- [2] Vyloučena je újma, která byla nebo mohla být známa pojištěnému, jeho zmocněncům nebo jeho zástupcům bez ohledu na to, zda byla známa pojistiteli.
- [3] Pojistitel neposkytuje plnění ve výši hodnoty zvláštní oblby.
- [4] Pojistitel dále nehradí pojistné plnění za újmu, která byla způsobena úmyslným jednáním pojistníka, pojištěného, oprávněnou osobou nebo jinou osobou z podnětu některého z nich.
- [5] Právo na pojistné plnění či jiné plnění z pojištění nevznikne v případě, že jeho poskytnutí by bylo v rozporu s právními předpisy jakéhokoliv státu (včetně mezinárodních úmluv) upravujícími mezinárodní sankce za účelem udržení nebo obnovení mezinárodního míru, bezpečnosti, ochrany základních lidských práv a boje proti terorismu, nebo které by vystavilo pojistitele sankcím, zákazům nebo omezením podle rezolucí OSN nebo obchodních či ekonomických sankcí, práv či nařízení nebo jiných jurisdikcí aplikovaných na pojistitele.
- [6] Je-li v pojistné smlouvě ujednáno, že se pojištění vztahuje i na případ, který je z pojištění jinak vyloučen, nezakládá takové ujednání v pojistné smlouvě neplatnost ani neúčinnost ostatních výluk z pojištění ani jiných ustanovení omezujících pojistné krytí. Na pojištění se mohou vztahovat další výluky, které jsou uvedeny v pojistné smlouvě, doplňkových pojistných podmínkách, jiných pojistných podmínkách nebo smluvních ujednáních či v právních předpisech.

Článek 9: Pojistné

- [1] Pojistník je povinen řádně a včas platit pojistné.
- [2] Pojistitel má právo na pojistné za dobu trvání pojištění, není-li ujednáno jinak nebo stanoveno právním předpisem jinak. Zanikne-li pojištění v důsledku pojistné události, náleží pojistiteli pojistné do konce pojistného období, v němž pojistná událost nastala; v takovém případě náleží pojistiteli jednorázové pojistné celé.
- [3] Pojistné se stanoví pomocí pojistných sazeb stanovených pojistitelem na základě rozsahu a obsahu pojištění, ohodnocením pojistného rizika a pojistné hodnoty věci. Pojistné je smluvní cenou za poskytnutou pojistnou ochranu a jeho výše musí být uvedena v pojistné smlouvě.
- [4] Pojistné se sjednává jako běžné pojistné, není-li ujednáno v pojistné smlouvě, že se sjednává jako jednorázové pojistné. Běžné pojistné se sjednává za dohodnutá pojistná období, jejichž délka je uvedena v pojistné smlouvě. Jednorázové pojistné se sjednává za celou pojistnou dobu. První pojistné období počíná běžet dnem počátku pojištění, není-li v pojistné smlouvě nebo v doplňkových nebo jiných pojistných podmínkách uvedeno jinak. Právo pojistitele na pojistné vzniká dnem uzavření pojistné smlouvy.
- [5] Běžné pojistné je splatné vždy první den příslušného pojistného období a jednorázové pojistné dnem počátku pojištění, není-li ujednáno v pojistné smlouvě nebo doplňkových pojistných podmínkách jinak. Pojistné se považuje za uhrazené dnem připsání příslušné částky na bankovní účet pojistiteli. Včasné uhrazení je pojistné, je-li připsáno nejpozději poslední den splatnosti na bankovní účet pojistitele. Pojistné je rovněž považováno za uhrazené, je-li uhrazeno v hotovosti pojistiteli nebo je

uhrazeno zástupci pojistitele, který je oprávněn inkasovat pojistné na základě uděleného oprávnění.

- [6] Pojistné je považováno za uhrazené ze strany pojistníka či ze strany jiné osoby se souhlasem pojistníka, je-li uhrazeno pod variabilním symbolem stanoveným pojistitelem.
- [7] V pojistné smlouvě je možné dohodnout, že pojistník uhradí běžné nebo jednorázové pojistné ve splátkách. Nebude-li některá splátka pojistného uhrazena řádně a včas, pojistník ztrácí výhodu splátek a pojistitel má právo na vyrovnání celého zbyvajících pojistného najednou, na základě písemné výzvy k úhradě zaslané pojistníkovi.
- [8] Pojistitel je oprávněn odečíst od pojistného plnění splatné pohledávky pojistného nebo jiné pohledávky z pojištění, s výjimkou pohledávek pojistného nebo jiných pohledávek z povinného pojištění. V souvislosti s prodlením s úhradou pojistného má pojistitel právo požadovat úrok z prodlení a další náklady, které mu vzniknou v souvislosti s vymáháním dlužného pojistného. Přehled nákladů je uveden v Sazebníku poplatků a odměn dle Článku 20 těchto pojistných podmínek.
- [9] **Pojistitel má právo ze zaplaceného pojistného uhrazovat své pohledávky za pojistným v pořadí, v jakém po sobě vznikly.** Jiné své pohledávky související s pojištěním má pojistitel právo uhradit přednostně.
- [10] **Pojistitel je oprávněn jednostranně nově upravit výši běžného pojistného na další pojistné období v případech stanovených občanským zákoníkem, těmito pojistnými podmínkami nebo dohodou s pojistníkem.** Za dohodu s pojistníkem o změně pojistného se považuje také úprava pojistného na základě podmínek uvedených ve smlouvě, ze kterých je zřejmý způsob stanovení nové výše pojistného (např. systém bonus/malus).
- [11] V případě změny podmínek rozhodných pro stanovení výše pojistného je pojistitel oprávněn jednostranně měnit výši pojistného, zejména v případě:
 - změny nebo vydání nových obecně závazných právních předpisů či ustálené soudní praxe;
 - změny faktorů vedoucích ke zvyšování pojistného plnění bez závislosti na vůli pojistitele;
 - nepostačitelnosti pojistného v souladu s právními předpisy upravujícími oblast pojišťovnictví.
- [12] **Pojistitel je povinen sdělit novou výši pojistného pojistníkovi nejpozději dva měsíce předem dnem splatnosti pojistného za pojistné období, ve kterém se má výše pojistného změnit.** Pojistitel ve sdělení o změně výše pojistného uvede poučení pro pojistníka, ve kterém mu sdělí, že může svůj nesouhlas s novou výší pojistného projevit do jednoho měsíce ode dne, kdy se o změně dozvěděl; pro tento případ pojištění zanikne uplynutím pojistného období, na které bylo pojistné zapláceno, pokud se strany nedohodly jinak. Pokud není pojistiteli v uvedené lhůtě doručen nesouhlas pojistníka s novou výší pojistného, pojištění nezaniká a pojistitel má právo na novou výši pojistného.

Článek 10: Plnění pojistitele

- [1] **Právo na pojistné plnění z pojistné události vzniká osobě oprávněné z pojistného plnění, tj. pojištěnému, není-li v pojistné smlouvě nebo pojistných podmínkách vztahujících se k pojištění uvedena jiná osoba.** Pojistitel poskytne pojistné plnění, pokud osoba uplatňující právo na pojistné plnění prokáže a šetření pojistitele potvrdí, že se jedná o nahodilou událost krytou pojištěním, tj. existuje povinnost pojistitele pojistné poskytnout a je zjištěn rozsah této povinnosti.
- [2] Pojistitel poskytuje plnění v tuzemské měně, pokud z právních předpisů, mezinárodních úmluv nebo z dohody s pojistníkem nevyplývá něco jiného. Pro účely stanovení výše plnění se použije kurz vyhlášený Českou národní bankou ke dni vzniku škodné události. Pro účely výplaty plnění v cizí měně se použije kurz banky pojistitele platný ke dni výplaty plnění. Pojistitel nenese jakékoliv riziko související s přepočtem měn.
- [3] Pojistné plnění je poskytováno pojistitelem v penězích, a to i v případech výplaty pojistného plnění z pojištění odpovědnosti za újmu a pojištěný je povinen způsobenou újmu nahradit uvedením do předešlého stavu.
- [4] **Splatnost pojistného plnění je sjednána do 15 dnů ode dne ukončení šetření, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.** Šetření je ukončeno, jakmile pojistitel sdělí jeho výsledky oprávněné osobě z pojistného plnění. Rozhoduje-li o náhradě škody oprávněný orgán, je dnem ukončení šetření den, kdy nabylo rozhodnutí tohoto orgánu právní moci.
- [5] Plnění pojistitele zjištěné podle předchozích bodů tohoto článku nesmí přesáhnout sjednanou pojistnou částku jednotlivě pojištěné věci postižené škodnou událostí, nebo stanovený limit pojistného plnění (odst. 12 a násl. tohoto článku). Pojistitel má právo přezkoumat při uzavření smlouvy a při šetření škodné události hodnotu pojištěného majetku. Sjednaný limit pojistného plnění je horní hranicí plnění pojistitele ze všech pojistných událostí vzniklých v jednom pojistném roce.
- [6] Pojištění se sjednává se spoluúčastí oprávněné osoby, kterou je částka dohodnutá v pojistné smlouvě. Může být stanovena pevnou částkou, procentem, časovým úsekem nebo jejich kombinací. Tato částka se v případě každého pojištění, ve kterém je sjednána spoluúčast, odečítá z celkové pojistného plnění, tj. z částky pojistného plnění před odečtením spoluúčasti, nebo v každém případě zvláštních případů pojistného plnění ve smyslu článku 11 těchto pojistných podmínek.

- [7] Pokud výše škody nepřesahuje sjednanou spoluúčast, pojistitel není povinen pojistné plnění poskytnout.
- [8] Je-li v době pojistné události stanovená pojistná částka nižší než pojistná hodnota věci, je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění ve stejném poměru jako je pojistná částka k pojistné hodnotě pojištěné věci. Toto ustanovení neplatí při pojištění na první riziko a pro případ, že pojistník neporušil povinnost oznámit pojistiteli zvýšení pojistné hodnoty pojištěné věci nebo souboru věcí alespoň o 10 % nebo jí odpovídající povinnost uloženou mu ve smlouvě.
- [9] Pojistitel může nahradit pojištěnému veškeré vynaložené náklady, avšak pouze dal-li pojištěnému předchozí písemný souhlas s jejich vynaložením, a to i nad pojistnou částku.
- [10] Oprávněné osobě z pojistného plnění, která není plátcem daně z přidané hodnoty (dále jako DPH), poskytne pojistitel pojistné plnění za opravu nebo náhradu související s pojistnou událostí včetně odpovídající výše DPH. Oprávněné osobě z pojistného plnění, která je plátcem DPH poskytne pojistitel pojistné plnění za opravu nebo náhradu související s pojistnou událostí snížené o odpovídající výši DPH.
- [11] **Pojistitel neposkytne pojistné plnění:**
- a) pokud byla příčinou škodné události skutečnost, kterou při sjednávání pojištění nebo jeho změny nemohl pojistitel zjistit v důsledku zaviněného porušení povinnosti k pravdivým sdělením dle občanského zákoníku;
 - b) uvede-li pojistník nebo pojištěný pojistitele v omyl o podstatných okolnostech týkajících se pojištění nebo uvede-li neúplné nebo nepravdivé informace o předmětu pojištění, vzniku škodné události nebo uvede-li nepravdivé informace v nároku na výši pojistného plnění;
 - c) pokud oprávněná osoba uvedla při uplatňování práva na plnění z pojištění vědomě nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje týkající se rozsahu škodné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčela;
 - d) za zvýšené náklady na vodné a stočné v souvislosti s únikem vody z vodovodního zařízení;
 - e) za náklady vynaložené na obvyklou údržbu nebo ošetřování pojištěné věci;
 - f) jestliže příčinou škodné události byla skutečnost, o které se dozvěděl až po vzniku škodné události a pro kterou by pojistnou smlouvu neuzavřel nebo by ji uzavřel za jiných podmínek, pokud by tuto skutečnost při uzavírání smlouvy věděl. Pro tento případ pojištění zaniká dnem doručení oznámení pojistitele o odmítnutí pojistného plnění.
- [12] Pokud byly náklady šetření vynaložené pojistitelem vyvolány nebo zvýšeny porušením povinností účastníků pojištění, má pojistitel právo požadovat na tom, kdo povinnost porušil, přiměřenou náhradu nebo snížit plnění. Pravidla týkající se náhrady zachraňovacích nákladů se řídí občanským zákoníkem a článkem 11 těchto pojistných podmínek.
- [13] Limit pojistného plnění se stanoví jako horní hranice plnění v případě, kdy: – nelze v době sjednání pojištění určit pojistnou hodnotu („**pojištění na první riziko**“), – se pojištění vědomě sjednává pouze na část známé pojistné hodnoty věci bez stanovení pojistné částky („**zlomkové pojištění**“), – se limit pojistného plnění sjednává v rámci stanovené pojistné částky; pro tyto případy platí povinnost pojistníka stanovit na jeho vlastní odpovědnost pojistnou částku ve výši odpovídající pojistné hodnotě pojištěné věci v době uzavření pojistné smlouvy; dále povinnost oznámit pojistiteli zvýšení pojistné hodnoty alespoň o 10 %, případně jí odpovídající povinnost uložená ve smlouvě, a oprávnění pojistitele uplatnit podpojištění v případě porušení výše uvedených povinností.
- [14] Sjednaný limit pojistného plnění je horní hranicí plnění pojistitele ze všech pojistných událostí vzniklých v jednom pojistném roce.
- [15] Snížila-li se v průběhu pojistného roku v důsledku vzniku pojistné události horní hranice plnění pojistitele, může si pojistník na základě dohody s pojistitelem pro zbytek pojistného roku obnovit limit pojistného plnění za dodatečné pojistné.
- [16] **Pojistitel má právo snížit pojistné plnění poměrně vůči tomu, jaký je poměr pojistného, které obdržel, k pojistnému, které měl obdržet,** pokud bylo v důsledku porušení povinnosti pojistníka nebo pojištěného při jednání o uzavření pojistné smlouvy nebo její změně ujednáno nižší pojistné; nebo pokud pojistník nebo pojištěný porušil povinnost oznámit pojistiteli bezodkladně změny týkající se skutečností, které byly předmětem dotazů pojistitele nebo které jsou uvedeny ve smlouvě, a pojistitel v důsledku toho nemohl stanovit novou výši pojistného; nebo pokud pojistník nebo pojištěný porušil povinnost bezodkladně oznámit pojistiteli zvýšení pojistného rizika a nastala-li po této změně pojistná událost.

Článek 11: Zachraňovací náklady

- [1] Pojistník má právo na náhradu zachraňovacích nákladů, které účelně vynaložil při odvrácení bezprostředně hrozící škodné události, na zmírnění následků již nastalé škodné události, nebo plnil-li povinnost odklidit poškozený pojištěný majetek nebo jeho zbytky z důvodů bezpečnostních, hygienických či ekologických, nebo pokud byly náklady vynaloženy na demolicí, vyklizení a odvoz sutě bránící opravě nebo znovuzřízení pojiš-

těné věci, nejvýše však do 10 % pojistné částky nebo limitu pojistného plnění, není-li ujednáno jinak. Toto omezení však neplatí pro náklady, které byly vynaloženy na záchranu života nebo zdraví osob. Omezení rovněž neplatí pro zachraňovací náklady, které byly vynaloženy se souhlasem pojistitele. Ujednání v tomto odstavci se týká i práva pojistníka na náhradu škody, kterou v souvislosti s touto činností utrpěl.

- [2] V pojistné smlouvě lze ujednat pojištění nákladů uvedených v odst. 1 tohoto článku nad stanovený limit na samostatnou pojistnou částku za zvlášť stanovené pojistné.
- [3] O vyplacenou náhradu zachraňovacích nákladů a náhradu škody podle tohoto článku se horní hranice pojistného plnění nesnižuje.
- [4] Ujednání tohoto článku platí a vztahuje se i na pojištěného nebo jinou osobu, která vynaložila zachraňovací náklady nad rámec povinností stanovených jiným zákonem.

Článek 12: Přejedání práva na pojistitele

- [1] Vzniklo-li v souvislosti s hrozící nebo nastalou škodnou událostí osobě, jež má právo na pojistné plnění, pojištěnému nebo osobě, která vynaložila zachraňovací náklady, proti jinému právo na náhradu škody nebo jiné obdobné právo, přechází tato pohledávka včetně příslušenství, zajištění a dalších práv s ní spojených okamžikem výplaty řízení z pojištění na pojistitele, a to až do výše plnění, které pojistitel oprávněné osobě vyplatil. Ujednání se nepoužije, pokud toto právo vzniklo této osobě vůči tomu, kdo žije s touto oprávněnou osobou ve společné domácnosti nebo je na ni odkázán výživou, ledaže způsobil škodnou událost úmyslně.
- [2] Osoba, jejíž právo na pojistitele přešlo, je povinna vydat pojistiteli potřebné doklady a sdělit mu veškeré informace, které jsou zapotřebí k uplatnění pohledávky. Zmaří-li tato osoba přechod práva na pojistitele, má pojistitel právo snížit plnění z pojištění o částku, kterou by jinak mohl získat. V případě, že již pojistitel plnění poskytl, má právo na náhradu škody až do výše této částky.

Článek 13: Šetření pojistitele

- [1] **Pojistitel zahájí šetření bez zbytečného odkladu po obdržení oznámení o škodné události a pokračuje v něm tak, aby bylo skončeno nejpozději do tří měsíců po obdržení takového oznámení.** Nebude-li možné šetření v této lhůtě ukončit, je pojistitel povinen sdělit osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění, důvody této skutečnosti.
- [2] Do doby šetření se nezapočítává doba, po kterou probíhá řízení před orgánem veřejné moci (zejména občanskoprávní nebo trestní soudní řízení, přestupkové nebo jiné správní řízení), nebo rozhodčí řízení, jehož výsledek je rozhodný pro stanovení povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění, nebo ve věci trestního oznámení pro podezření z pojistného podvodu, které bylo podáno z důvodu nepravdivých nebo zamlčených údajů v souvislosti s oznámenou událostí. Po tuto dobu není pojistitel v prodlení s plněním své povinnosti vyplatit pojistné plnění, popř. zálohu na pojistné plnění.
- [3] Pojistné plnění je splatné do 15 dnů ode dne ukončení šetření pojistitele nutného ke zjištění existence a rozsahu jeho povinnosti plnit. Šetření je ukončeno sdělením jeho výsledků osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění.
- [4] Pojistitel může v odůvodněných případech doporučit způsob opravy nebo výměny věci, ke které se vztahuje sjednané pojištění. Pokud oprávněná osoba přesto věc opravila nebo vyměnila jiným způsobem, je pojistitel povinen plnit jen do výše, kterou by plnil, kdyby oprávněná osoba postupovala podle jeho doporučení.
- [5] V případě, že nelze ukončit šetření do tří měsíců ode dne oznámení, poskytne pojistitel na písemnou žádost osoby, která uplatnila právo na pojistné plnění, přiměřenou zálohu na pojistné plnění. Při stanovení přiměřené výše zálohy pojistitel zohlední zejména dosavadní výsledky šetření a výši prokázané a doložené újmy. Pojistitel zálohu neposkytne, je-li rozumný důvod její poskytnutí odepřít, zejména: – není-li z výsledků dosavadního šetření jisté, zda se na škodnou událost bude vztahovat pojištění nebo kdo je oprávněnou osobou, – porušil-li pojistník, pojištěný nebo jiná osoba, která uplatňuje právo na pojistné plnění, povinnosti související s uplatněním práva na pojistné plnění a s šetřením pojistitele, zejména obsahuje-li oznámení škodné události nebo jakékoliv jiné podání či doklad ke škodné události nepravdivé, nebo hrubě zkreslené údaje týkající se škodné události, nebo jsou-li takové údaje zamlčeny, nebo neposkytuje-li řádné součinnost, – je-li proti osobě uplatňující právo na pojistné plnění nebo oprávněné osobě vedeno trestní řízení ve věci související s oznámenou škodnou událostí, nebo – existuje-li důvodné podezření, že při uplatnění práva na pojistné plnění došlo ke spáchání trestného činu, přičemž o důvodné podezření ze spáchání trestného činu jde vždy, když je v souvislosti s takovým uplatněním práva na pojistné plnění podáno trestní oznámení na pojistníka, pojištěného, oprávněnou osobu, osobu, která uplatnila právo na pojistné plnění nebo jinou osobu jednající z jejich podnětu.
- [6] Pojistitel je oprávněn započíst proti plnění z pojištění svoji pohledávku vůči osobě, která má právo na plnění z pojištění, i pokud pohledávka za touto osobou vznikla z jiného pojištění.

- [7] Uzavřením pojistné smlouvy pojistník:
- pro případ vzniku škodné události zprošťuje státní zastupitelství, policii další orgány činné trestním nebo správním řízením, hasičský záchranný sbor, lékaře, zdravotnická zařízení, záchrannou službu zdravotní pojistňovny povinnosti mlčenlivosti;
 - zmocňuje pojistitele, resp. jí pověřenou osobu, aby ve všech řízeních probíhajících souvislosti se škodnou událostí mohly nahlížet do soudních, policejních, případně jiných úředních spisů zhotovovat nich kopie či výpisy;
 - zmocňuje pojistitele, resp. jí pověřenou osobu nahlédnutí do podkladů jiných pojišťoven souvislosti se šetřením škodných událostí jejich povinností poskytnout pojistné plnění.
- Výše uvedené zmocnění se vztahují na dobu po smrti nebo zániku pojistníka.

Článek 14: Povinnosti pojistníka, pojištěného a jiné osoby uplatňující právo na pojistné plnění

- [1] Kromě povinností stanovených v pojistné smlouvě, všeobecných pojistných podmínkách či doplňkových nebo jiných pojistných podmínkách či ujednáních, občanském zákoníku a dalších právních předpisech jsou pojistník, pojištěný a jiná osoba uplatňující právo na pojistné plnění zejména povinni:
- uvést úplné a pravdivé informace týkající se sjednáváního pojištění, zejména o předmětu pojištění a stanovit s největší možnou přesností za pomoci všech prostředků a dokumentů, které má nebo má mít k dispozici, pojistnou hodnotu pojišťovaných věcí nebo souboru pojišťovaných věcí;
 - pisemně oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli změny týkající se skutečností, na které byli pojistitelem tázáni nebo které jsou uvedeny ve smlouvě, zejména změnu činnosti pojištěného, změnu vlastnictví věci, ke kterým se vztahuje sjednané pojištění, změny osobních a dalších údajů uvedených ve smlouvě včetně změny příjmení, adresy bydliště nebo sídla a korespondenční adresy, bankovního spojení a všech dalších kontaktních údajů poskytnutých za účelem vzájemné komunikace aj.;
 - neučinit bez souhlasu pojistitele nic, co zvyšuje či by mohlo zvýšit pojistné riziko, a neumožnit takové jednání třetí osobě. Zvýšení pojistného rizika je pojištěný povinen bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli;
 - dbát, aby škodná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení pojistného nebezpečí, které jsou jim uloženy právními, bezpečnostními, požárními a jinými předpisy, projektovou dokumentací nebo které vzali na sebe pojistnou smlouvou, ani nesmí trpět porušování těchto povinností ze strany třetích osob;
 - ihned oznámit policii jakoukoli škodnou událost, jestliže byla způsobena požárem, výbuchem, odcizením, nárazem dopravního prostředku nebo okolností vzbuzujících podezření ze spáchání trestného činu či pokusu o něj. Současně dané skutečnosti oznámit pojistiteli;
 - bez zbytečného odkladu, nejpozději však do 10 pracovních dnů pisemně oznámit pojistiteli, že nastala škodná událost, dát o jejím vzniku pravdivé a úplné vysvětlení; dále podat pravdivé vysvětlení o rozsahu následků takové události, o právech třetích osob a o jakémkoliv vícenásobném pojištění; současně předložit pojistiteli potřebné doklady a postupovat způsobem ujednaným v pojistné smlouvě;
 - pojistiteli nebo jím pověřeným osobám umožnit posoudit pojistné riziko, dále vstup do míst pojištění, a to ať v době sjednání či trvání pojištění nebo při likvidaci škody. Na základě pisemného upozornění pojistitele odstranit zvláště rizikové okolnosti, které souvisí se sjednáním pojištěním a které by mohly být příčinou škodné události;
 - umožnit přezkoumat činnost zařízení sloužících k ochraně majetku. Podle předmětu pojištění předložit pojistiteli projektovou, požární technickou, účetní a jinou dokumentaci, např. protipovodňovou, revizní zprávy, faktury, stavební povolení, kolaudační rozhodnutí, stavební nebo montážní deník, smlouvy o dílo, rozpočty a další doklady, které jsou k dispozici a mohou přispět k posouzení nároků na plnění ze škodné události a jeho výši a umožnit pojistiteli pořídit si z nich kopie. Dále umožnit pojistiteli ověřit správnost podkladů pro výpočet pojistného;
 - v žádném případě neměnit stav způsobený škodnou událostí, pokud vznikla povinnost oznámit vznik škody policii, a to do doby ohledání místa škodné události policií. V ostatních případech nesmí změnit stav způsobený škodnou událostí bez souhlasu pojistitele, nebo pokud není škodná událost pojistitelem prošetřena. To však neplatí, je-li okamžitá změna nutná z bezpečnostních nebo jiných vážných důvodů. V takových případech musí pojištěný pořídit dostatečné důkazy o rozsahu škodné události digitálním záznamem, fotografiemi, nebo videozáznamem. Poškozené nebo zničené věci je povinen uložit a uschovat, dokud pojistitel nevydá souhlas k jejich likvidaci;
 - stanovit přesně výši škody způsobenou škodnou událostí za pomoci všech dokumentů, které má nebo má mít k dispozici a předložit pojistiteli k pořízení kopií všechny doklady, ze kterých při stanovení výše škody vycházel;

- bez zbytečného prodlení oznámit pojistiteli, že se našla ztracená nebo pohřešovaná věc, které se pojištění týká. V případě, že již obdržel pojistné plnění, je povinen toto plnění vrátit pojistiteli po odečtení přiměřených nákladů na opravu této věci, jsou-li nutné k odstranění závad vzniklých v době, kdy nemohl s věcí nakládat, nejméně však částku, kterou by obdržel při prodeji této věci provedeném v součinnosti s pojistitelem;
 - oznámit pojistiteli změnu pojistné hodnoty pojištěné věci nebo souboru věcí, došlo-li v průběhu trvání pojištění k jejímu zvýšení o více než 10 %, není-li ujednáno jinak. Při nesplnění této povinnosti má pojistitel právo uplatnit podpojištění;
 - oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu, že zanikla možnost vzniku škodné události (např. že došlo k zániku pojistného nebezpečí nebo pojistného rizika);
 - oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu rozhodnutí o úpadku a o způsobu řešení úpadku pojistníka a pojištěného;
 - oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu, že v souvislosti s pojistnou událostí bylo zahájeno proti jeho osobě trestní řízení, informovat o jeho průběhu a výsledcích;
 - předložit pojistiteli dokumenty, které si vyžádá v souvislosti s uzavíráním, změnou či zánikem pojistné smlouvy a poskytnout mu v této souvislosti veškerou další požadovanou součinnost;
 - předložit doklad prokazující změnu vlastnictví věci, ke které se vztahuje sjednané pojištění (včetně dokladů o zániku společného jmění manželů). Bez předložení takového dokladu se považuje změna vlastnictví pojištěné věci za neoznámenou a pojištění nadále trvá, pokud se pojistitel nedohodne s pojistníkem na jiném způsobu prokázání změny vlastnictví pojištěné věci;
 - dále bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli všechny změny ve skutečnostech, na které byli tázáni při sjednání pojištění; v daném případě vzniká pojistiteli právo na změnu pojistné smlouvy;
 - starat se řádně o údržbu, servis a revize pojištěné věci, a pokud nastala škodná událost, učinit veškerá dostupná opatření směřující k tomu, aby se vzniklá škoda již nezvětšovala;
 - učinit opatření, aby nedošlo k promlčení nebo zániku práva na náhradu škody, které podle právních předpisů přechází na pojistitele;
 - v případě zničení nebo odcizení vkladních knížek, šekových knížek, platebních karet a jiných obdobných dokumentů neprodleně zahájit a provést uměřovací či jiné obdobné řízení;
 - dodržovat rozsah i způsob vedení účetnictví a jeho průkaznost tak, jak ukládají obecně platné právní předpisy;
 - uložit znalecké posudky a jiné doklady o pojistné hodnotě věcí tak, aby nedošlo k jejich zničení nebo odcizení současně se škodnou událostí;
 - oznámit bezodkladně pojistiteli ostatní pojistitele, u kterých jsou pojištění proti těmú pojistnému nebezpečí, a hranice pojistných plnění (pojistné částky, limity pojistného plnění apod.) uvedené v ostatních smlouvách a pisemně oznámit identifikační údaje takového pojistitele na adresu sídla společnosti DIRECT pojišťovna, a. s.
- [2] Mělo-li porušení některé z povinností uvedených v tomto článku podstatný vliv na vznik škodné události nebo na zvětšení rozsahu jejich následků nebo ztížilo-li zjištění právního důvodu plnění či šetření rozsahu škody, je pojistitel oprávněn pojistné plnění ze smlouvy snížit podle toho, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit. Porušil-li pojištěný povinnosti uvedené v bodě 1 pod písmeny a), b), c), i) tohoto článku, je pojistitel oprávněn pojistné plnění ze smlouvy neposkytnout.

Článek 15: Povinnosti pojistitele

- [1] Vedle povinností stanovených pojistnou smlouvou a občanským zákoníkem či jinými právními předpisy má pojistitel dále tyto povinnosti:
- po pisemném oznámení škodné události, se kterou je spojen požadavek na plnění, bez zbytečného odkladu zahájit šetření nutné ke zjištění rozsahu povinnosti pojistitele plnit. Toto šetření ukončit do 3 měsíců po tom, co událost byla pojistiteli oznámena. Nemůže-li pojistitel šetření v této lhůtě ukončit, je povinen sdělit oprávněné osobě důvody a poskytnout jí na její pisemnou žádost přiměřenou zálohu. Lhůtu lze dohodou prodloužit. Tato lhůta neběží, je-li šetření znemožněno nebo ztíženo z viny oprávněné osoby, pojistníka nebo pojištěného;
 - zodpovědět pravdivé a úplně pisemné dotazy, které zájemce o pojištění nebo pojistník položil při jednání o uzavření či změně pojistné smlouvy;
 - vydat pojistníkovi pojistku jako potvrzení o uzavření smlouvy; na žádost a náklady pojistníka vydá pojistitel novou pojistku nebo kopii smlouvy;
 - vrátit pojištěnému doklady, které pojistiteli zapůjčil a jež si vyžádal, není-li nezbytné, aby zůstaly ve spise v originále;
 - zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se pojištění jakož i o skutečnostech, které se dozví při sjednávání pojistné smlouvy nebo při likvidaci pojistné události. Poskytnout tyto informace může jen s pisemným souhlasem pojištěného, nebo pokud tak stanoví zákon. Vyžádání souhlasu není třeba v případě pracovníků zajišťujících externí likvidaci a přizvaných znalců.

Článek 16: Forma jednání

- [1] Není-li pojištění ujednáno na pojistnou dobu kratší než jeden rok, musí být pojistná smlouva sjednána v písemné formě. Přijal-li pojistník nabídku včasným zaplacením pojistného, je písemná forma pojistné smlouvy zachována.
- [2] **Právní jednání, oznámení a žádosti vyžadují písemnou formu, mají-li vliv na:**
 - a) trvání a zánik pojištění,
 - b) změny pojistného,
 - c) změny rozsahu pojištění.
- [3] Právní jednání, pro které je nutná písemná forma, je platné, zejména je-li vlastnoručně podepsáno jednajícím osobou, je-li učiněno prostřednictvím datové schránky, je-li opatřeno zaručeným elektronickým podpisem podle zvláštního zákona či je-li učiněno prostřednictvím internetové aplikace pojistitele se zabezpečeným přístupem.
- [4] Právní jednání, oznámení a žádosti neuvedené v odst. 2) tohoto článku, mohou být učiněny písemně, telefonicky, e-mailem, prostřednictvím internetové aplikace pojistitele nebo prostřednictvím datové schránky, pokud pojistitel doručování do datové schránky umožňuje. To platí zejména pro hlášení škodné události, pro oznámení pojistníka nebo pojištěného ohledně změny příjmení, adresy bydliště, korespondenční adresy a dalších kontaktních údajů, uvedených ve smlouvě, a žádost pojistníka o změnu způsobu placení běžného pojistného (vyjma placení pojistného na základě souhlasu s inkasem z účtu). Právní jednání, oznámení a žádosti dle tohoto odstavce učiněné jinak než v písemné formě musí být dodatečně doplněny písemnou formou, vyžádá-li si to pojistitel.
- [5] V záležitostech pojistného vztahu, zejména v souvislosti se správou pojištění a řešením škodných událostí, je pojistitel oprávněn kontaktovat ostatní účastníky pojištění i elektronickými nebo jinými technickými prostředky (např. telefon, SMS, e-mail, fax, datová schránka), pokud není dohodnuto jinak. Pojistitel při volbě formy komunikace přihlíží k povinnostem stanoveným příslušnými právními předpisy a k charakteru sdělovaných informací.
- [6] Právní jednání, oznámení a žádosti jsou účinné vůči druhé smluvní straně, jakmile jí byly doručeny.

Článek 17: Postup při rozdílných názorech

- [1] Při neshodě o plnění stanoveném pojistitelem je dána možnost zavést řízení znalců.
- [2] Každá smluvní strana určí vždy na vlastní náklady po jednom znalci a písemně o něm informuje druhou stranu. Nejmenuje-li jedna smluvní strana písemně znalce do 2 týdnů ode dne, kdy se obě strany dohodnou na zavedení řízení znalců, platí tato skutečnost jako uznání názorů znalce druhé strany i stranou, která znalce neurčila.
- [3] Znalci nesmí mít k žádnému ze smluvních stran závazky. Námitku k osobě znalce lze vznést před zahájením jeho činnosti. Znalecký posudek zpracovaný znalci obou stran bude předán oběma smluvním stranám.
- [4] Oba určení znalci se dohodnou na osobě třetího znalce, který bude předsedat řízení znalců a má rozhodující hlas v případě neshody znalců; ten své rozhodnutí předá oběma smluvním stranám.
- [5] Náklady na činnost předsedy řízení znalců hradí obě smluvní strany rovným dílem.
- [6] Veškeré spory, které z pojistné smlouvy nebo souvisejících smluvních dokumentů vyplynou, se řídí právními předpisy České republiky.
- [7] Pokud nebude možné vyřešit spor smírnou cestou, bude spor řešen prostřednictvím příslušného soudu České republiky.

Článek 18: Doručování písemností

- [1] Pojistitel doručuje písemnosti pojistníkovi, pojištěnému nebo oprávněné osobě na poslední známou korespondenční adresu uvedenou v pojistné smlouvě. **Pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba jsou povinni oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu jakoukoliv změnu korespondenční adresy a adresy svého trvalého pobytu, bydliště nebo sídla.**
- [2] Pokud pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba nesplní svoji povinnost podle odst. 1 tohoto článku a neoznámí pojistiteli změnu své korespondenční adresy a adresy svého trvalého pobytu, bydliště nebo sídla, čímž zmaří doručení zásilky, považuje se písemnost za řádně došlou třetím pracovním dnem po jejím odeslání a jde-li o doručování na adresu v jiném státu než České republice, pak patnáctý pracovní den po odeslání.
- [3] **Odepře-li pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba doručovanou písemnost převzít, písemnost se považuje za doručenu dnem, ve kterém bylo převzetí odepřeno.**
- [4] **Vrátí-li pošta pojistiteli nevyzvednutou písemnost po uplynutí úložní lhůty** (odeslanou pojistitelem doporučenou zásilkou nebo doporučenou zásilkou s dodejkou), čímž je doručení písemnosti zmařeno, považuje se za řádně došlou v poslední den odběrné lhůty, i když se adresát o uložení nedozvěděl. Pokud tento den připadne na den pracovního volna nebo na den pracovního klidu, je dnem doručení první následující pracovní den.
- [5] **Zmaří-li adresát dojiti písemnosti jinak, než je uvedeno v předchozích odstavcích** (např. tím, že neoznačí poštovní schránku svým jménem a příjmením nebo názvem), platí, že řádně došla dnem jejího vrácení pojistiteli.

- [6] Písemnosti (včetně právních jednání) doručované prostřednictvím držitele poštovní licence budou zasílány:
 - a) pojistiteli na adresu sídla pojistitele, popřípadě jinou adresu, kterou pojistitel pojistníkovi oznámí;
 - b) pojistitelem na korespondenční adresu příslušné osoby (adresáta) uvedenou v pojistné smlouvě či jinak oznámenou pojistiteli. Není-li korespondenční adresa v pojistné smlouvě uvedena či pojistiteli dodatečně oznámena, budou písemnosti zasílány na adresu uvedenou ve smlouvě nebo oznámenou pojistiteli jako bydliště nebo trvalý pobyt, popř. sídlo takové osoby.
- [7] Nejde-li o doručení podle odstavců 3) až 5), je písemnost odeslaná pojistitelem doporučenou zásilkou s dodejkou považována za doručenu dnem uvedeným jako den přijetí písemnosti na dodejce (doručence) a písemnost odeslaná pojistitelem doporučenou zásilkou bez dodejky, popř. odeslaná obyčejnou zásilkou, třetí pracovní den po odeslání a jde-li o doručování na adresu v jiném státu než České republice, pak patnáctý pracovní den po odeslání.
- [8] Písemnost odeslaná pojistitelem doporučenou zásilkou nebo doporučenou zásilkou s dodejkou se považuje za doručenu i v případě, že ji namísto adresáta převezme jiná osoba (například rodinný příslušník), je-li pošta doručila zásilku v souladu s právními předpisy o poštovních službách.
- [9] Pokud není dohodnuto jinak, lze písemnosti doručovat i elektronicky (např. prostřednictvím datové schránky, internetové aplikace pojistitele, elektronickou zprávou, popřípadě elektronickou zprávou opatřenou zaručeným elektronickým podpisem), a to na kontaktní údaje poskytnuté za účelem elektronické komunikace. Písemnost odeslaná pojistitelem elektronicky na poslední adresátem poskytnutý kontaktní údaj se považuje za doručenu desátý den po jejím odeslání, nelze-li datum jejího doručení zjistit nebo není-li v příslušných právních předpisech stanoveno jinak, i když se adresát o jejím obsahu nedozvěděl, pokud to právní předpis nevyklučuje.
- [10] Písemnosti může doručovat rovněž zaměstnanec pojistitele nebo jiná pojistitelem pověřená osoba, a to zejména na adresy podle odst. 6, písm. b), ale i na jakékoli jiné místo, kde bude adresát ochoten písemnost převzít. Takto doručovaná písemnost se považuje za doručenu dnem jejího převzetí.

Článek 19: Územní platnost pojištění

- [1] Pojištění se vztahuje na škodné události, které nastaly na území České republiky.
- [2] V pojistné smlouvě je možno ujednat odlišné území, pro které je pojištění sjednáno. Je-li v pojistné smlouvě výslovně uvedena jiná územní platnost než území České republiky, řídí se posuzování nároků na odškodnění výhradně českým právním řádem.
- [3] Pojistitel poskytne pojistné plnění, pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, jen v případě, že k pojistné události došlo na místě uvedeném v pojistné smlouvě jako místo pojištění. Toto omezení neplatí pro movité věci, které byly v důsledku vznikle nebo bezprostředně hrozící škodné události přemístěny na dobu nezbytně nutnou z místa pojištění za účelem zmírnění následků a rozsahu škody.

Článek 20: Odměny pojistitele a poplatky spojené s pojištěním

- [1] Veškeré odměny, náklady pojistitele a poplatky spojené s pojištěním jsou uvedeny v **Sazebníku poplatků a odměn**, který je veřejně přístupný na vyžádání na jednotlivých pobočkách DIRECT pojišťovny nebo je přístupný na www.direct.cz.

Článek 21: Výklad pojmů

- [1] **Adhezní způsob uzavření pojistné smlouvy** je takový, kdy jedna strana předloží druhé straně již hotový text smlouvy, který druhá strana může buď přijmout, nebo odmítnout.
- [2] **Fyzická osoba** je člověk jako jednotlivec.
- [3] **Hodnota zvláštní obliby** je cena určité věci zpravidla nepřiměřená skutečné hodnotě věci, stanovená s ohledem na zvláštní osobní, popřípadě citový vztah vlastníka nebo zájemce o tuto věc (například rodinný šperk).
- [4] **Konec pojištění** je okamžik označující zánik pojištění, který je v pojistné smlouvě přesně vymezen datem a časem nebo pojistným nebezpečím.
- [5] **Limit pojistného plnění** je omezení horní hranice plnění.
- [6] **Nahodilá událost** je událost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku.
- [7] **Obchod na dálku** je uzavření smlouvy mezi pojistníkem a pojistitelem pomocí prostředků komunikace na dálku (např. telefon, fax, elektronická pošta, internet), které umožňují uzavřít smlouvu bez současné fyzické přítomnosti smluvních stran.
- [8] **Oprávněná osoba** je ta osoba, která v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.
- [9] **Počátek pojištění** je okamžik označující vznik pojištění, který je v pojistné smlouvě přesně vymezen datem, nebo datem a časem.
- [10] **Pojistitelem** se rozumí DIRECT pojišťovna, a. s., IČ: 250 73 958.

- [11] **Pojistka** je pojistitelem vydané potvrzení o uzavření pojistné smlouvy.
- [12] **Pojistná částka** je stanovena pojistníkem jako částka odpovídající pojistné hodnotě pojištěné věci v době uzavření pojistné smlouvy, není-li ujednáno jinak.
- [13] **Pojistná doba** je doba, na kterou bylo pojištění sjednáno.
- [14] **Pojistná hodnota** je hodnota věci rozhodná pro stanovení pojistné částky. Pojistná hodnota věci může být vyjádřena jako:
- nová cena**, tj. cena, za kterou lze stejnou nebo srovnatelnou věc, sloužící ke stejnému účelu, znovu pořídit v daném čase a na daném místě jako věc novou (pojištění na novou cenu),
 - časová cena**, tj. cena, která se stanoví z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo ke zhodnocení věci opravou, modernizací nebo jiným způsobem (pojištění na časovou cenu),
 - obvyklá cena**, tj. cena, která by byla dosažena při prodeji stejné, popř. obdobné věci v obvyklém obchodním styku v daném čase a na daném místě (pojištění na obvyklou cenu).
- [15] **Pojistná smlouva** je závazek pojistitele vůči pojistníkovi poskytnout jemu nebo třetí osobě pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost krytá pojištěním (pojistná událost) a pojistník se zavazuje zaplatit pojistiteli pojistné.
- [16] **Pojistná událost** je událost krytá pojištěním.
- [17] **Pojistné období** je časový úsek dohodnutý v pojistné smlouvě, za který se platí pojistné. První pojistné období začíná počátkem pojištění.
- [18] **Pojistné plnění** je jednorázová částka nebo důchod, které jsou podle pojistné smlouvy poskytnuty pojistitelem v případě vzniku pojistné události.
- [19] **Pojistník je osoba**, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu a je povinen platit pojistné.
- [20] **Pojistný rok** je doba jednoho běžného roku, tj. 12 měsíců. Začíná dnem určeným v pojistné smlouvě jako počátek pojištění a končí dnem, který bezprostředně předchází dni, který se číselně shoduje se dnem počátku pojištění.
- [21] **Pojistné nebezpečí** je možná příčina vzniku škodné události.
- [22] **Pojistné riziko** je míra pravděpodobnosti vzniku škodné události vyvolané pojistným nebezpečím. Pojistné riziko se zvýší, změní-li se okolnosti, které byly uvedeny ve smlouvě nebo na které se pojistitel tázal při jednání o uzavření nebo změně smlouvy pro potřebu ohodnocení pojistného rizika, tak podstatně, že zvyšují pravděpodobnost vzniku pojistné události z výslovně ujednaného pojistného nebezpečí.
- [23] **Pojištěný je osoba**, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost nebo jinou hodnotu pojistného zájmu se pojištění vztahuje.
- [24] **Pojistitel je právnická osoba**, která je oprávněna na základě povolení dohledového orgánu České národní banky provozovat pojišťovací činnost.
- [25] **Právnická osoba** je organizovaný útvar, o kterém zákon stanoví, že má právní osobnost, nebo jehož právní osobnost zákon uzná.
- [26] Událostmi, které vznikly v důsledku **působení jaderné energie**, se rozumí události vzniklé:
- z ionizujícího záření nebo kontaminacemi radioaktivitou z jaderného paliva nebo jaderného odpadu anebo ze spalování jaderného paliva;
 - z radioaktivních, toxických nebo jinak riskantních anebo kontaminujících vlastností nukleárního zařízení, reaktoru nebo nukleární montáže nebo nukleárního komponentu;
 - z působení zbraně využívající atomové nebo nukleární štěpení, syntézu nebo jinou podobnou reakci, radioaktivní síly nebo materiály.
- [27] **Spoluúčast** je v pojistné smlouvě dohodnutá peněžní částka, kterou se pojištěný podílí na každé pojistné události. Stanoví se pevnou částkou, procentem z pojistného plnění nebo jejich kombinací. Odečítá se od celkové výše plnění po každé pojistné události. Do její výše se plnění neposkytuje.
- [28] **Škodní událost** je nahodilá událost, která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.
- [29] **Účastníkem pojištění** jsou pojistitel a pojistník jakožto smluvní strany a dále pojištěný a každá další osoba, které z pojištění vzniklo právo nebo povinnost.
- [30] **Újmou způsobenou úmyslně** je újma, která byla způsobena úmyslným konáním nebo úmyslným opomenutím, pokud škůdce věděl, že může způsobit škodlivý následek, a chtěl jej způsobit anebo věděl, že škodlivý následek může způsobit, a pro případ, že jej způsobí, byl s tím srozuměn.

Tyto všeobecné pojistné podmínky jsou platné od 15. 6. 2015