

VŠEOBECNÉ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTÍ

M-560/14

OBSAH

ČÁST 1 SPOLEČNÁ USTANOVENÍ	1	Článek 23 Místo pojištění	8
Článek 1 Úvodní ustanovení	1	Článek 24 Pojistná událost	8
Článek 2 Vznik a trvání pojištění	1	Článek 25 Další povinnosti pojištěného	9
Článek 3 Změna pojištění	2	Článek 26 Pojistná hodnota, pojistná částka	9
Článek 4 Zánik pojištění	2	Článek 27 Limit pojistného plnění	9
Článek 5 Změny účastníků pojištění, přechod práv a povinností	2	Článek 28 Pojistné plnění	9
Článek 6 Pojistný zájem	3	Článek 29 Limity pojistného plnění	10
Článek 7 Pojištění cizího pojistného nebezpečí	3	Článek 30 Pojištění skel	11
Článek 8 Obecné vyluky z pojištění	3	Článek 31 Indexace pojistných částek, limitů pojistného plnění a pojistného	11
Článek 9 Územní platnost pojištění	3	ČÁST 3 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI V BĚŽNÉM OBČANSKÉM ŽIVOTĚ	11
Článek 10 Pojistné	3	Článek 32 Pojistné nebezpečí a rozsah pojištění	11
Článek 11 Plnění pojistitele	4	Článek 33 Vyluky z pojištění	12
Článek 12 Šetření pojistitele	4	Článek 34 Další povinnosti pojištěného	12
Článek 13 Zachraňovací náklady	5	Článek 35 Pojistná událost	13
Článek 14 Povinnosti pojistitele	5	Článek 36 Náklady právní ochrany	13
Článek 15 Povinnosti pojistníka, pojištěného a jiné osoby, která uplatňuje právo na pojistné plnění	5	Článek 37 Plnění pojistitele	13
Článek 16 Důsledky porušení povinností	6	ČÁST 4 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ	13
Článek 17 Forma jednání	6	Článek 38 Zánik pojištění	13
Článek 18 Doručování	7	Článek 39 Výklad pojmů	13
Článek 19 Rozhodné právo a rozhodování sporů	7	PŘÍLOHA	17
Článek 20 Okruh pojištěných	7	PŘEDEPSANÝ ZPŮSOB ZABEZPEČENÍ PRO PŘÍPAD KRÁDEŽE	17
ČÁST 2 POJIŠTĚNÍ VĚCI NEBO JINÉHO MAJETKU	7		
Článek 21 Předmět pojištění	7		
Článek 22 Pojistná nebezpečí	7		

ČÁST 1 SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

Článek 1 Úvodní ustanovení

- 1) Tyto všeobecné pojistné podmínky se vztahují na pojištění majetku, odpovědnosti, případně jiných hodnot pojistného zájmu.
- 2) Pojištění se řídí pojistnou smlouvou, pojistnými podmínkami uvedenými v pojistné smlouvě, zákonem č. 89/2012 Sb., občanským zákoníkem (dále jen „občanský zákoník“), a dalšími příslušnými právními předpisy.
- 3) Pojištění se sjednává jako pojištění škodové.
- 4) Je-li pojistníkem podnikatel, ujednává se, že pro vztah založený touto pojistnou smlouvou se nepoužijí ustanovení § 1799 a 1800

občanského zákoníku o smlouvách uzavíraných adhezním způsobem.

Článek 2 Vznik a trvání pojištění

- 1) Pojištění se sjednává na pojistnou dobu, která je vymezena dnem počátku pojištění a v případě pojištění na dobu určitou i dnem konce pojištění. Pojištění se sjednává **na dobu neurčitou**, není-li ujednáno jinak.
- 2) Pojištění vzniká v okamžiku určeném datem a časem, který je uvedený ve smlouvě jako počátek pojištění. Není-li uveden přesný čas počátku pojištění, vzniká pojištění v 00:00 hodin dne uvedeného ve smlouvě jako počátek pojištění, nejdříve však uzavřením smlouvy. Není-li ve smlouvě počátek pojištění vůbec uveden, vzniká pojištění v 00:00 hodin prvního dne následujícího po uzavření smlouvy.

Článek 3 Změna pojištění

1) Pojistnou smlouvu lze změnit dohodou pojistníka a pojistitele (např. dodatkem k pojistné smlouvě). Pro uzavření takové dohody platí stejná pravidla jako pro uzavření pojistné smlouvy. Okamžik účinnosti změny pojistné smlouvy je uveden v dohodě o její změně.

2) 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.

3) Pojistnou smlouvu lze postoupit třetí osobě pouze se souhlasem pojistitele.

4) V případě nezaplacení pojistného se pojištění nepřerušuje.

Článek 4 Zánik pojištění

1) Pojištění zaniká v případech stanovených v pojistné smlouvě, pojistných podmínkách či v občanském zákoníku. Pojištění zaniká zejména dnem:

- a) uplynutí pojistné doby, jde-li o pojištění sjednané na dobu určitou;
- b) zániku pojistného zájmu; pojistitel má však právo na pojistné až do doby, kdy se o zániku pojistného zájmu pojistníka dozvěděl. Pojistník je povinen zánik pojistného zájmu pojistiteli prokázat;
- c) zániku pojistného nebezpečí;
- d) zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce;
- e) smrti pojištěné fyzické osoby, není-li v čl. 5 uvedeno 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;
- f) doručení oznámení nastalé změny vlastnictví pojištěné věci pojistiteli, není-li v čl. 5 uvedeno jinak. Pojistitel je oprávněn požadovat prokázání změny předložením dokladu prokazujícího změnu vlastnictví věci, ke které se vztahuje sjednané pojištění (včetně dokladu o zániku společného jmění manželů), nebo jiným způsobem; 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.

2) Pojištění dále zaniká v případě prodlení pojistníka s úhradou pojistného, a to marným uplynutím dodatečně lhůty k zaplacení dlužného pojistného stanovené pojistitelem v upomínce pojistníkovi.

3) Pojistník i pojistitel mohou pojištění ukončit výpovědí:

- a) k poslednímu dni každého pojistného období, jde-li o pojištění s běžným pojistným; tato výpověď musí být druhé straně doručena nejméně šest týdnů před koncem pojistného období, v opačném případě pojištění zaniká až ke konci následujícího pojistného období, pro které je šest týdnů dodrženo;
- b) doručenou druhé straně do dvou měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy; pojištění zanikne uplynutím osmidenní výpovědní doby;
- c) doručenou druhé straně do tří měsíců ode dne oznámení vzniku pojistné události pojistiteli; pojištění zanikne uplynutím měsíční výpovědní doby.

4) Pojistitel dále může pojištění ukončit výpovědí bez výpovědní doby v případě, že pojistník či pojištěný poruší svou povinnost oznámit pojistiteli zvýšení pojistného rizika; pojištění zanikne dnem doručení výpovědi pojistníkovi.

5) Pojistník i pojistitel mohou od pojistné smlouvy nebo dohody o její změně odstoupit v případech a za podmínek uvedených v občanském zákoníku.

6) Pojistitel může od pojistné smlouvy či dohody o její změně odstoupit zejména v případě, že pojistník či pojištěný úmyslně či z nedbalosti nezodpoví pravdivě a úplně písemné dotazy pojistitele v souvislosti s uzavíráním pojistné smlouvy či dohody o její změně, pokud by pojistitel při pravdivém a úplném zodpovězení takových dotazů pojistnou smlouvu či dohodu o její změně neuzavřel. Odstoupením se pojistná smlouva zrušuje od počátku a smluvní strany jsou povinny si vrátit vše, co již bylo ze smlouvy plněno.

7) Pojistitel může od pojistné smlouvy či dohody o její změně odstoupit také do dvou měsíců ode dne, kdy se dozvěděl o rozhodnutí o úpadku pojištěného nebo o způsobu řešení úpadku pojištěného. Odstoupením se pojistná smlouva zrušuje s účinky do budoucna a pojištění zanikne dnem doručení odstoupení pojistníkovi.

8) Pojištění zaniká dnem doručení oznámení pojistitele o odmítnutí pojistného plnění. Pojistitel může pojistné plnění odmítnout, pokud je příčinou pojistné události skutečnost, o které se pojistitel dozvěděl až po vzniku pojistné události a kterou nemohl dříve zjistit vzhledem k tomu, že pojistník či pojištěný úmyslně či z nedbalosti odpověděli nepravdivě či neúplně na písemné dotazy pojistitele při uzavírání pojistné smlouvy či dohody o její změně, pokud by pojistitel pojistnou smlouvu či dohodu o její změně neuzavřel, popřípadě ji uzavřel za jiných podmínek, kdyby o této skutečnosti věděl.

9) Zánik pojištění se řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku, není-li v pojistných podmínkách nebo smlouvě uvedeno jinak.

Článek 5 Změny účastníků pojištění, přechod práv a povinností

1) 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 je sjednané pojištění.

2) 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.

3) Zemře-li pojistník, pojištění zanikne až uplynutím posledního pojistného období, za které je zaplaceno 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 zaplaceno pojistné za pojistné období, v němž pojistník zemřel, zanikne pojištění dnem smrti pojistníka. Pro pojištění cizího pojistného nebezpečí se však odchýlně použije čl. 7 odst. 5).

4) Zaniklo-li společné jmění manželů smrtí toho z manželů, který byl pojistníkem, pojištění věcí, které náležely do společného jmění manželů, nezaniká a do pojištění vstupuje na místo pojistníka pozůstalý manžel, je-li nadále vlastníkem nebo spoluvlastníkem pojištěných věcí.

5) Zaniklo-li společné jmění manželů smrtí toho z manželů, který nebyl pojistníkem, pojištění věcí, které náležely do společného jmění manželů, nezaniká a do pojištění vstupuje na místo zemřelého manžela jeho právní nástupce.

6) Zaniklo-li společné jmění manželů jinak než z důvodů uvedených v odst. 4) nebo 5) tohoto článku, platí pro zánik, resp. změnu účastníků pojištění ustanovení upravující důsledky změny vlastnictví věci.

7) Zánik a změny účastníků pojištění odpovědnosti za újmu vyplývající z vlastnictví věci se posoudí podle ustanovení týkajících se změny vlastnictví věci uvedených v tomto článku.

Článek 6 Pojistný zájem

1) Pojistný zájem je oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události. Pojistný zájem pojistníka je podmínkou vzniku a trvání pojištění. Pojistník má vždy pojistný zájem na vlastním majetku. Pojistník má pojistný zájem i na majetku jiné osoby, pokud by mu bez jeho existence a uchování hrozila přímá majetková ztráta. Dal-li pojištěný k pojištění souhlas, má se za to, že pojistný zájem pojistníka byl prokázán.

2) Pojistný zájem pojistníka může být založen zejména, jde-li o pojištění:

- a) majetku, který pojistník oprávněně užívá nebo ho převzal za účelem provedení činnosti,
- b) majetku, který je ve vlastnictví osoby pojistníkoví blízké,
- c) majetku právnické osoby členem jejího statutárního orgánu nebo tím, kdo právnickou osobu podstatně ovlivňuje jako její člen nebo na základě dohody či jiné skutečnosti, a naopak pojištění majetku těchto osob danou právnickou osobou,
- d) majetku, který je ve vlastnictví společníka nebo člena pojistníka nebo osoby společníkovi (členovi) blízké,
- e) majetku společnosti, ve které má pojistník majetkový podíl nebo ve které má majetkový podíl stejný subjekt jako v pojistníkoví – právnické osobě,
- f) majetku, který slouží k zajištění pohledávky pojistníka,
- g) majetku, který pojistník spravuje,
- h) odpovědnosti osob uvedených v písm. b) až e) tohoto odstavce,
- i) odpovědnosti osoby, která může způsobit újmu pojistníkoví (např. pojištění odpovědnosti zaměstnance zaměstnavatelem).

3) 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 neplatnosti dozvěděl.

4) Pojistník je povinen oznámit pojistiteli, že došlo k zániku pojistného zájmu. Toto oznámení musí být učiněno v písemné formě a musí v něm být uvedeny informace a k němu přiloženy dokumenty, ze kterých bude zánik pojistného zájmu vyplývat.

Článek 7 Pojištění cizího pojistného nebezpečí

1) Pojistník může uzavřít smlouvu vztahující se na pojistné nebezpečí třetí osoby (pojištěného), která je odlišná od pojistníka (dále jen „**pojištění cizího pojistného nebezpečí**“), pokud má na takovém pojištění pojistný zájem.

2) Pojistník je povinen seznámit pojištěného s obsahem smlouvy vztahující se na pojistné nebezpečí pojištěného.

3) Není-li ve smlouvě uvedeno jinak, je pojištění cizího pojistného nebezpečí sjednáno ve prospěch pojištěného, tj. právo na pojistné plnění má pojištěný, a to i tehdy, je-li pojistitel povinen vyplatit pojistné plnění, na něž má nárok pojištěný, osobě odlišné od pojištěného (např. v pojištění odpovědnosti za újmu).

4) Pouze je-li tak výslovně uvedeno ve smlouvě, je pojištění cizího pojistného nebezpečí sjednáno ve prospěch pojistníka či jiné třetí osoby. V takovém případě mohou tyto osoby uplatnit právo na pojistné plnění, pouze pokud prokáží, že seznámily pojištěného s obsahem smlouvy a že pojištěný, vědom si, že právo na pojistné plnění nenabude, souhlasí s tím, aby pojistník či jiná třetí osoba pojistné plnění přijali.

Neprokáže-li pojistník tento souhlas pojištěného nejpozději do konce sjednané pojistné doby, zaniká pojištění uplynutím této doby. Nastane-li pojistná událost, aniž byl tento souhlas pojištěnému udělen, nabývá právo na pojistné plnění pojištěný. Je-li pojištěný, který není plně svéprávný, potomkem pojistníka, musí být souhlas pojištěného s výplatou pojistného plnění pojistníkoví nahrazen zvláštním souhlasem. Zvláštní souhlas se nevyžaduje, pokud je pojistník zákonným zástupcem pojištěného a nejde o pojištění majetku.

5) Dnem pojistníkovy smrti nebo dnem jeho zániku bez právního nástupce vstupuje do pojištění na místo pojistníka pojištěný. Oznámí-li však pojistiteli v písemné formě do 30 dnů ode dne pojistníkovy smrti nebo ode dne jeho zániku, že na trvání pojištění nemá zájem, zaniká pojištění dnem smrti nebo dnem zániku pojistníka.

Článek 8 Obecné výluky z pojištění

1) **Pojištění se nevztahuje** na jakékoliv události, které vznikly v důsledku:

- a) válečných událostí, vzpoury, povstání nebo jiných hromadných násilných nepokojů, stávků, výluk, teroristických aktů (tj. násilných jednání motivovaných politicky, sociálně, ideologicky nebo nábožensky) včetně chemické nebo biologické kontaminace,
- b) zásahu státní moci nebo veřejné správy,
- c) působení jaderné energie.

2) Z pojištění dále nevzniká právo na plnění za újmu způsobenou úmyslně pojištěným, pojistníkem, oprávněnou osobou nebo jinou osobou z podnětu některého z nich.

3) Pokud je ve smlouvě ujednáno, že se pojištění odchýlně od pojistných podmínek vztahuje i na případ, který je z pojištění jinak vyloučen, nemá takové ujednání vliv na platnost a účinnost ostatních výluk z pojištění ani jiných ustanovení omezujících pojistné krytí.

4) Nastane-li škodná událost **následkem povodně nebo v přímé souvislosti s povodní do 10 dnů po uzavření smlouvy, není pojistitel z této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.**

5) Na pojištění se mohou vztahovat ještě další výluky uvedené v pojistné smlouvě, jiných ustanoveních těchto pojistných podmínek nebo vyplývající z právních předpisů.

Článek 9 Územní platnost pojištění

Podmínkou vzniku práva na plnění z pojištění je, že újma i její příčina nastaly na území České republiky, není-li ujednáno jinak.

Článek 10 Pojistné

1) Pojistník je povinen řádně a včas platit pojistné.

2) Pojistné se sjednává jako běžné.

3) Běžné pojistné se sjednává za jednotlivá pojistná období, jejichž délka je uvedena v pojistné smlouvě. Není-li ujednáno jinak, je pojistným obdobím 12 měsíců. První pojistné období začíná dnem počátku pojištění.

4) Není-li ujednáno jinak, je běžné pojistné splatné vždy první den příslušného pojistného období.

5) Pojistné se považuje za zaplacené včas, je-li nejpozději v den jeho splatnosti připsáno na bankovní účet pojistitele nebo jím určené osoby s variabilním symbolem stanoveným pojistitelem, popřípadě uhrazeno v hotovosti pojistiteli nebo zástupci pojistitele, který je pojistitelem zmocněn pojistné inkasovat.

6) Pro platbu pojistného za první pojistné období se však pojistné považuje za zaplacené včas, je-li nejpozději v den jeho splatnosti:

- a) při placení převodem z účtu odepsáno z účtu pojistníka,
- b) při placení prostřednictvím provozovatele poštovních služeb poukázáno na účet pojistitele.

7) Pojistné zaplacené pod variabilním symbolem určeným pojistitelem se považuje za uhrazené pojistníkem či jinou osobou s jeho souhlasem.

8) Pojistitel má právo na pojistné za dobu trvání pojištění, není-li dohodnuto nebo občanským zákoníkem stanoveno jinak.

9) Pojistitel může změnit výši pojistného jednostranně v případech stanovených občanským zákoníkem či uvedených v následujícím odstavci tohoto článku, 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.

10) Pojistitel může jednostranně změnit výši běžného pojistného na další pojistné období, změni-li se podmínky rozhodné pro stanovení výše pojistného, zejména:

- a) obecně závazné právní předpisy nebo ustálená soudní praxe (např. v oblasti náhrady újmy), které mají vliv na stanovení výše pojistného nebo pojistného plnění nebo na výši nákladů pojistitele (např. změna daní či povinného rozsahu pojistné ochrany),
- b) faktory vedoucí ke zvyšování pojistného plnění, které nejsou závislé na jeho vůli (např. v důsledku změny cen zboží, náhradních dílů, služeb nebo v důsledku změny četnosti škodných událostí),
- c) obecně závazné právní předpisy, které ukládají pojistiteli dodatečné výdaje (např. povinné odvody), k nimž v době uzavření smlouvy nebyl pojistitel povinen, nebo
- d) není-li pojistné dostatečné k zajištění trvalé splnitelnosti závazků pojišťovny podle zákona upravujícího pojišťovnictví.

11) Pokud pojistník se změnou výše pojistného podle předchozího odstavce nesouhlasí, musí svůj nesouhlas uplatnit písemně do jednoho měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně výše pojistného dozvěděl. V takovém případě zanikne pojištění uplynutím pojistného období předcházejícího pojistnému období, ve kterém mělo dojít ke změně výše pojistného, upozornil-li pojistitel pojistníka na tento následek a nedojde-li k jiné dohodě mezi pojistníkem a pojistitelem. Pojištění však z důvodu nesouhlasu pojistníka s novou výší pojistného nezanikne, je-li pojistné pro nové pojistné období upravené podle tohoto článku nižší než pojistné za předcházející pojistné období. Pokud není v uvedené lhůtě nesouhlas vyjádřen, pojištění nezaniká a pojistitel má právo na nově stanovené pojistné.

12) 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.

13) Pokud pojistné nebylo zaplaceno včas a ve sjednané výši, je pojistitel oprávněn požadovat úrok z prodlení a náklady spojené s upomínáním a vymáháním tohoto pojistného.

Článek 11 Plnění pojistitele

1) Pojistné plnění je omezeno horní hranicí, která je určena pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění.

2) Pojistitel poskytne pojistné plnění, pokud osoba, která uplatňuje právo na pojistné plnění, prokáže a šetření pojistitele potvrdí, že se jedná o nahodilou událost krytou pojištěním, tj. existuje povinnost pojistitele plnit a je zjištěn rozsah této povinnosti.

3) Oprávněnou osobou (tj. osobou, která má právo na pojistné plnění z pojištění) je pojištěný, není-li v pojistné smlouvě nebo v ostatních ustanoveních pojistných podmínek vztahujících se ke sjednanému pojištění uvedeno jinak.

4) Oprávněná osoba se podílí na pojistném plnění dohodnutou spoluúčastí. Spoluúčast může být vyjádřena pevnou částkou, procentem, časovým úsekem nebo jejich kombinací. Spoluúčast pojistitel odečte od celkové výše pojistného plnění. Celkovou výši pojistného plnění se rozumí částka, v níž by bylo stanoveno pojistné plnění před odečtením dohodnuté spoluúčasti. Pokud celková výše pojistného plnění nepřesahuje dohodnutou spoluúčast, pojistitel pojistné plnění neposkytne. V pojištění odpovědnosti za újmu se náhrada újmy vyplácí poškozenému po odečtení spoluúčasti od celkové výše pojistného plnění.

5) Pojistné plnění se poskytuje v penězích. To platí i v případě, kdy je vypláceno pojistné plnění z pojištění odpovědnosti za újmu a pojištěný je povinen způsobenou újmu nahradit uvedením do předešlého stavu. Pojistné plnění i jakákoliv jiná plnění z pojištění budou hrazena v tuzemské měně, pokud z právních předpisů, včetně mezinárodních dohod, kterými je Česká republika vázána, nebo z dohody s pojistníkem nevyplývá povinnost plnit v jiné měně. Pro účely stanovení výše plnění se pro přepočtení měn použije kurz vyhlášený Českou národní bankou ke dni vzniku pojistné události. Pro účely výplaty v cizí měně se použije kurz banky pojistitele platný ke dni výplaty plnění. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že pojistitel nenese jakékoliv kurzové riziko související s přepočtem měn.

6) Má-li oprávněná osoba, resp. poškozený subjekt při opravě nebo náhradě související s pojistnou událostí nárok na odpočet daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“), poskytne pojistitel plnění ve výši vyčíslené bez DPH. V případech, kdy oprávněná osoba, resp. poškozený tento nárok nemá, poskytne pojistitel plnění ve výši vyčíslené včetně DPH.

Článek 12 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 řízení 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 skončení šetření pojistitele nutného ke zjištění existence a rozsahu jeho povinnosti plnit. Šetření je skončeno sdělením jeho výsledků osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění.

4) Pojistitel může v odůvodněných případech doporučit způsob opravy nebo výměnu 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:

- a) není-li z výsledků dosavadního šetření jisté, zda se na škodnou událost bude vztahovat pojištění nebo kdo je oprávněnou osobou,
- b) porušil-li pojistník, pojištěný nebo jiná osoba, která uplatňuje právo na pojistné plnění povinnost související s uplatněním práva na pojistné plnění a 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 řádně součinnost,
- c) je-li proti osobě uplatňující právo na pojistné plnění nebo oprávněnou osobě vedeno trestní řízení ve věci související s oznámenou škodnou událostí, nebo
- d) 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 odečíst od pojistného plnění splatné pohledávky pojistného nebo své jiné pohledávky z pojištění.

7) 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.

Článek 13 Zachraňovací náklady

1) Zachraňovacími náklady se rozumí účelně vynaložené náklady na:

- odvracení bezprostředně hrozící pojistné události,
- zmírnění následků již nastalé pojistné události,
- odklizení pojištěného majetku poškozeného pojistnou událostí nebo jeho zbytků, pokud je povinnost toto učinit z hygienických, ekologických či bezpečnostních důvodů.

2) Není-li ujednáno jinak, nahradí pojistitel zachraňovací náklady a škodu utrpěnou v souvislosti s činností uvedenou v odst. 1) tohoto článku až do výše **10 %** z horní hranice pojistného plnění pro jednu pojistnou událost sjednané pro konkrétní rozsah pojištění (ve vztahu k pojistnému nebezpečí, předmětu pojištění apod.), ze kterého hrozil vznik pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů nebo vznik škody; maximálně však do výše **10 %** z pojistné hodnoty pojištěného majetku, resp. těch jeho částí, které byly ohroženy nebo dotčeny vznikem pojistné události, se kterou souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů nebo vznik škody.

3) Jde-li o záchranu života nebo zdraví osob, nahradí pojistitel zachraňovací náklady a škodu utrpěnou v souvislosti s činností uvedenou v odst. 1) tohoto článku až do výše **30 %** z horní hranice pojistného plnění pro jednu pojistnou událost sjednané pro konkrétní rozsah pojištění (ve vztahu k pojistnému nebezpečí, předmětu pojištění apod.), ze kterého hrozil vznik pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů nebo vznik škody.

4) Omezení vyplývající z odst. 2) a 3) tohoto článku neplatí pro zachraňovací náklady, které pojistník pojištěný nebo jiná osoba vynaložili se souhlasem pojistitele a které by jinak nebyli povinni vynaložit.

5) O vyplacenou náhradu zachraňovacích nákladů a náhradu škody podle tohoto článku se horní hranice pojistného plnění nesnižuje.

6) Pojistitel nehradí náklady vynaložené:

- na obvyklou údržbu a ošetřování věci,
- na plnění povinností předcházet vzniku újmy (např. na odstraňování sněhu a ledu, na výměnu zámků v případě odcizení nebo ztráty klíčů), s výjimkou nákladů podle odst. 1) písm. a) tohoto článku,
- pojištěným nebo jinou osobou v rámci povinností stanovených jím jiným zákonem než občanským zákoníkem.

Článek 14 Povinnosti pojistitele

1) Pojistitel je povinen dodržovat povinnosti stanovené v pojistné smlouvě, všeobecných pojistných podmínkách či příslušných zvláštních pojistných podmínkách a v občanském zákoníku či jiných právních předpisech.

2) Pojistitel je zejména povinen:

- zodpovědět pravdivě a úplně písemné dotazy, které zájemce o pojištění nebo pojistník položil při jednání o uzavření či změně pojistné smlouvy;
- zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se pojištění;
- na žádost a náklady pojistníka vydat kopii smlouvy;

d) vrátit doklady, které si vyžádá osoba, která je předložila, není-li nezbytné, aby v originále zůstaly součástí příslušné spisové dokumentace pojistitele.

Článek 15 Povinnosti pojistníka, pojištěného a jiné osoby, která uplatňuje právo na pojistné plnění

1) Pojistník, pojištěný a jiná osoba, která uplatňuje právo na pojistné plnění, jsou povinni dodržovat povinnosti stanovené v pojistné smlouvě, všeobecných pojistných podmínkách či příslušných zvláštních pojistných podmínkách a v občanském zákoníku či jiných právních předpisech.

2) Pojistník a pojištěný jsou zejména povinni:

- umožnit pojistiteli nebo osobám jím pověřeným posoudit pojistné riziko a přezkoumat činnost zařízení sloužících k ochraně majetku; dále jsou povinni umožnit pojistiteli ověřit správnost podkladů pro výpočet pojistného;
- zodpovědět pravdivě a úplně písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávání pojištění;
- oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli změny týkající se skutečností, na které byli pojistitelem tázáni nebo které jsou uvedeny ve smlouvě, 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, všech dalších kontaktních údajů poskytnutých za účelem vzájemné komunikace, bankovního spojení 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;
- vynaložit veškeré úsilí, které po nich lze rozumně požadovat, aby předešli vzniku pojistné události, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvracení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou jim uloženy právními předpisy nebo na jejich základě nebo které na sebe vzali jakoukoli smlouvou, a nesmí strpět porušování těchto povinností ze strany třetích osob,
- řádně se starat o údržbu pojištěné věci, včetně provádění předepsaných servisů a revizí podle právních předpisů, technických norem nebo pokynů výrobce,
- oznámí bezodkladně pojistiteli ostatní pojistitele, u kterých jsou pojištěni proti témuž pojistnému nebezpečí, a hranice pojistných plnění (pojistné částky, limity pojistného plnění apod.) uvedené v ostatních smlouvách,
- oznámí pojistiteli změnu pojistné hodnoty pojištěné věci nebo souboru věcí, zvýšila-li se v době trvání pojištění alespoň o **20 %**; při nesplnění této povinnosti má pojistitel právo uplatnit podpojištění,
- oznámí pojistiteli bez zbytečného odkladu, že zanikla možnost vzniku pojistné události (např. že došlo k zániku pojistného nebezpečí nebo pojistného rizika),
- oznámí pojistiteli bez zbytečného odkladu rozhodnutí o úpadku a o způsobu řešení úpadku pojistníka a pojištěného,
- 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.

3) Nastane-li škodná událost, jsou pojistník, pojištěný a jiná osoba, která uplatňuje právo na pojistné plnění, zejména povinni:

- učinit veškerá opatření k tomu, aby se nezvětšoval rozsah následků škodné události;
- oznámí pojistiteli bez zbytečného odkladu, že nastala škodná událost, podat vysvětlení o vzniku (za jakých okolností ke škodné události došlo) a rozsahu následků této události a tyto skutečnosti prokázat, podat vysvětlení o právech třetích osob, předložit doklady, které si pojistitel vyžádá, umožnit

- pořízení jejich kopie a postupovat způsobem stanoveným pojistitelem. Všechny údaje musí být pravdivé a nezkrácené a žádné údaje týkající se škodné události nesmí být zamlčeny;
- c) předložit doklady požadované pojistitelem v českém jazyce. Je-li doklad vystaven v jiném jazyce, doložit na základě žádosti pojistitele jeho originál a jemu odpovídající autorizovaný překlad do českého jazyka, který pojistník nebo jiná osoba uplatňující právo na pojistné plnění zajistí na své náklady, a umožnit pořízení jejich kopie;
- d) neměnit stav způsobený škodnou událostí bez souhlasu pojistitele, nejdéle však po dobu pěti dnů od oznámení škodné události pojistiteli. To neplatí, pokud bylo potřeba z bezpečnostních, hygienických, ekologických nebo jiných závažných důvodů s opravou majetku nebo s odstraněním jeho zbytků začít dříve. V těchto případech jsou povinni zabezpečit dostatečné důkazy o rozsahu poškození, např. šetřením provedeným policií nebo jinými vyšetřovacími orgány, fotografickým či filmovým záznamem;
- e) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám veškerá šetření nezbytná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši;
- f) postupovat v souladu s pokyny pojistitele;
- g) oznámit bez zbytečného odkladu orgánům činným v trestním nebo přestupkovém řízení vznik události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu nebo přestupku;
- h) plnit oznamovací povinnost uloženou obecně závaznými právními předpisy.

4) Nastane-li pojistná událost, jsou pojistník, pojištěný a oprávněná osoba také povinni:

- a) předat pojistiteli doklady potřebné k uplatnění práva na náhradu újmy způsobené pojistnou událostí nebo jiného práva, které na pojistitele přešlo výplatou plnění z pojištění, a postupovat tak, aby pojistitel mohl vůči jinému tato práva uplatnit;
- b) bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli nalezání věci, za kterou pojistitel poskytl pojistné plnění. Pokud se pojistitel a oprávněná osoba nedohodnou jinak, je oprávněná osoba povinna vrátit pojistné plnění po odečtení přiměřených nákladů na opravu této věci, jsou-li účelné a nutné k odstranění závad, které vznikly v době, kdy byla zbavena možnosti s věcí nakládat.

Článek 16 Důsledky porušení povinností

1) **Pojistitel má právo odstoupit od smlouvy**, pokud pojistník nebo pojištěný porušil úmyslně nebo z nedbalosti povinnost odpovědět pravdivě a úplně na písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávaného pojištění, jestliže by pojistitel pojistnou smlouvu neuzavřel, kdyby o této skutečnosti věděl.

2) **Pojistitel má právo snížit pojistné plnění** úměrně tomu, jaký je poměr pojistného, které obdržel, k pojistnému, které měl obdržet:

- a) pokud bylo v důsledku porušení povinnosti pojistníka nebo pojištěného při jednání o uzavření smlouvy nebo o její změně ujednáno nižší pojistné,
- b) pokud pojistník nebo pojištěný porušil povinnost oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu změny týkající se skutečností, na které se pojistitel písemně dotazoval nebo které jsou uvedeny ve smlouvě, a pojistitel v důsledku toho nemohl stanovit novou výši pojistného,
- c) pokud pojistník nebo pojištěný porušil povinnost bez zbytečného odkladu oznámit zvýšení pojistného rizika a nastala-li po této změně pojistná událost.

3) **Pojistitel má právo snížit pojistné plnění**, pokud porušení povinnosti pojistníka, pojištěného nebo jiné oprávněné osoby mělo podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh, na zvětšení rozsahu jejich následků nebo na zjištění či určení výše pojistného plnění. Pojistitel sníží pojistné plnění úměrně tomu, jaký vliv mělo porušení povinností na rozsah pojistitelovy povinnosti plnit. Pojistitel má v takovém případě právo neposkytnout pojistné plnění či v případě opakovaného plnění pozastavit jeho výplatu až do splnění povinností.

4) **Pojistitel má právo odmítnout poskytnutí pojistného plnění**, pokud je příčinou pojistné události skutečnost, o které se pojistitel dozvěděl až po vzniku pojistné události a kterou nemohl dříve zjistit vzhledem k tomu, že pojistník či pojištěný úmyslně či z nedbalosti odpověděli nepravdivě či neúplně na písemné dotazy pojistitele při uzavírání pojistné smlouvy či dohody o její změně, pokud by pojistitel pojistnou smlouvu či dohodu o její změně neuzavřel, popřípadě ji uzavřel za jiných podmínek, kdyby o této skutečnosti věděl. Pojištění dnem doručení oznámení pojistitele o odmítnutí pojistného plnění zanikne.

5) **Pojistitel neposkytne pojistné plnění**, pokud oprávněná osoba uvedla při uplatňování práva na plnění z pojištění vědomě nepravdivě nebo hrubě zkráceně údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčela.

6) **Pojistitel má právo vypovědět pojištění bez výpovědní doby**, pokud pojistník nebo pojištěný porušil povinnost oznámit zvýšení pojistného rizika. Pojistitel může pojištění vypovědět do dvou měsíců ode dne, kdy se o zvýšení pojistného rizika dozvěděl. V takovém případě náleží pojistiteli pojistné do konce pojistného období, v němž pojištění zaniklo; jednorázové pojistné mu náleží celé.

7) Pojistitel má právo na náhradu nákladů uvedených níže v tomto odstavci. Tyto náklady může pojistitel započíst proti plnění z pojištění nebo je odečíst od pojistného plnění. Pojistitel má právo na náhradu:

- a) nákladů vynaložených na šetření skutečností týkajících se škodné události, o nichž mu byly oznámeny vědomě nepravdivě nebo hrubě zkráceně údaje nebo o nichž mu byly tyto údaje zamlčeny,
- b) nákladů vynaložených na šetření škodné události, pokud je vyvolali porušením své povinnosti pojistník, pojištěný nebo jiná osoba, která uplatňuje právo na pojistné plnění,
- c) újmy vzniklé v důsledku porušení povinnosti pojistníka, pojištěného nebo jiné osoby, která uplatňuje právo na pojistné plnění, a náhradu zbytečně vynaložených nákladů, včetně nákladů na vedení soudního sporu, vzniklých z téhož důvodu.

Článek 17 Forma jednání

1) Smlouva musí být uzavřena v písemné formě, nestanoví-li občanský zákoník jinak.

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 pojistné 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 pojistných událostí, je pojistitel

oprávněn kontaktovat ostatní účastníky pojištění 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 18 Doručování

1) Písemnosti doručované prostřednictvím držitele poštovní licence budou zasílány:

- a) pojistiteli na adresu Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, Brněnská 634, 664 42 Modřice, 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.

2) Pojistník je povinen oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu jakoukoli změnu korespondenční adresy a adresy svého trvalého pobytu, bydliště nebo sídla. Pokud pojistník zmaří doručení písemnosti tím, že pojistiteli řádně neoznámí změnu své korespondenční adresy, adresy svého trvalého pobytu, bydliště či sídla, platí, že zásilka řádně došla třetí pracovní den po odeslání a jde-li o doručování na adresu v jiném státu než České republice, pak patnáctý pracovní den po odeslání.

3) Nejde-li o doručení podle odstavců 4) až 6), 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.

4) Zmaří-li adresát dojití písemnosti tím, že ji odepře převzít, platí, že řádně došla dnem, kdy adresát písemnost odepřel převzít.

5) Zmaří-li adresát dojití písemnosti tím, že si nepřevzme písemnost odeslanou pojistitelem doporučenou zásilkou nebo doporučenou zásilkou s dodejkou uloženu na poště v úložní lhůtě, platí, že řádně došla dnem uplynutí úložní lhůty.

6) Zmaří-li adresát dojití 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.

7) 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), jemuž pošta doručila zásilku v souladu s právními předpisy o poštovních službách.

8) 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.

9) Písemnosti může doručovat rovněž zaměstnanec pojistitele nebo jiná pojistitelem pověřená osoba, a to zejména na adresy podle odst. 1) 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 Rozhodné právo a rozhodování sporů

1) Pojistná smlouva a právní vztahy z ní vyplývající či s ní související se řídí českým právem.

2) Spory vyplývající z pojistné smlouvy či s ní související budou předloženy k rozhodnutí příslušnému soudu v České republice.

Článek 20 Okruh pojištěných

Pojištěnými jsou všechny osoby žijící ve společné domácnosti s pojištěným uvedeným v pojistné smlouvě. Jde o osoby, které spolu trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby.

ČÁST 2 POJIŠTĚNÍ VĚCI NEBO JINÉHO MAJETKU

Článek 21 Předmět pojištění

1) Pojištěnými věcmi jsou:

- a) **movité předměty**, které tvoří soubor zařízení domácnosti a slouží k jejímu provozu nebo k uspokojování potřeb členů domácnosti. Jde o věci, které jsou majetkem členů domácnosti, nebo o cizí věci, které členové domácnosti oprávněně užívají;
- b) živá zvířata (dále jen „**zvířata**“), která jsou ve vlastnictví členů domácnosti nebo která členové domácnosti oprávněně užívají;
- c) stavební součásti a příslušenství přiléhající k vnitřním prostorám bytu nebo nebytového prostoru (dále jen „**stavební součásti**“).

2) **Pojištění se nevztahuje** na:

- a) věci a zvířata převzatá za účelem poskytnutí služby (opatrování, opravy, úschovy apod.),
- b) věci a zvířata podnájemníků a hostů,
- c) motorová a přípojná vozidla s přidělenou registrační značkou (SPZ),
- d) letadla (včetně jejich příslušenství),
- e) lodě a jiná plavidla (včetně jejich příslušenství), přesahuje-li pojistná hodnota jednotlivého plavidla 30 000 Kč,
- f) individuálně zhotovené zvukové, obrazové, datové a jiné záznamy,
- g) plány, projekty,
- h) práva a jiné předměty právních vztahů, která nemají hmotnou podstatu,
- i) plodiny, porosty a rostliny rostoucí na pozemku příslušejícím k místu pojištění.

Článek 22 Pojistná nebezpečí

1) Pojištění se vztahuje na poškození nebo zničení pojištěné věci:

- a) **požárem a jeho průvodními jevy**,
- b) **výbuchem**,
- c) **přímým úderem blesku**,
- d) **povodní nebo záplavou**,
- e) **vichřicí**,
- f) **krupobitím**,
- g) **sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, sesouváním nebo zřícením lavin**,
- h) **zemětřesením**,
- i) **tíhou sněhu nebo námrazy**,
- j) **působením kouře**,
- k) **zřícením letadla**, jeho části nebo jeho nákladu,
- l) **nárazem dopravního prostředku**, jeho části nebo jeho nákladu, nebyl-li v době nárazu dopravní prostředek řízen nebo provozován pojištěným nebo pojistníkem,
- m) **pádem stromů**, stožárů nebo jiných věcí, nejsou-li součástí poškozené věci nebo nejsou-li součástí téhož souboru jako poškozená věc,
- n) **vodovodním nebezpečím**, tzn. kapalinou unikající z vodovodních zařízení nebo médiem vytékajícím v důsledku náhlého a nahodilého poškození nebo poruchy z hasicích

zařízení; pojištění se dále vztahuje na poškození nebo zničení:

- potrubí nebo topných těles vodovodních zařízení včetně armatur, došlo-li k němu **přetlakem nebo zamrznutím** kapaliny v nich,
- kotlů, nádrží a výměňkových stanic vytápěcích systémů, došlo-li k němu **zamrznutím** kapaliny v nich,

(dále jen „**živelní pojistná nebezpečí**“).

2) Oprávněně osobě navíc vznikne v případě pojistné události právo na pojistné plnění, byla-li škoda na pojištěné věci způsobena:

- krádeží, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc před odcizením (dále jen „**krádež s překonáním překážky**“);
- loupeží**;
- úmyslným poškozením nebo úmyslným zničením pojištěné věci jednáním pachatele (zjištěného i nezjištěného), které nesměřovalo k odcizení pojištěné věci (dále jen „**vandalismus**“);
- dočasným přepětím v elektrorozvodné nebo komunikační síti (dále jen „**přepětí**“);
- podpětím v elektrorozvodné síti (dále jen „**podpětí**“);
- zatečením atmosférických srážek**;
- únikem vody** z akvária či jiné nádrže (vodního lůžka, klimatizace apod.).

3) Pojištění se dále vztahuje:

- na poškození nebo zničení pojištěných věcí způsobených výpadkem chladicího nebo mrazicího zařízení v důsledku jeho poruchy nebo přerušení dodávky elektrické energie (dále jen „**porucha chladicího zařízení**“). Pojištění se nevztahuje na poruchu chladicího zařízení způsobenou pojištěným nebo osobou, která na pokyn pojištěného opatruje jeho byt, provádí v něm běžné domácí práce nebo jej se souhlasem pojištěného užívá;
- úhradu nákladů účelně vynaložených v souvislosti s **výměnou vložky zámku vstupních dveří** do místa pojištění, pokud došlo k odcizení klíčů od těchto dveří v souvislosti s pojistnou událostí.

4) Pojištění se dále vztahuje na úhradu nákladů účelně vynaložených v souvislosti s opravou nebo výměnou:

- rozvodů vody (nad rámec poškození potrubí a rozvodů vodovodních zařízení přetlakem nebo zamrznutím kapaliny v nich),
- rozvodů plynu, tepla a elektrické energie a odpadních potrubí, poškozených z jakékoli náhlé a nahodilé havárie (dále jen „**havárie rozvodů**“).

Jde např. o náklady na výměnu části potrubí, zazdění a omítnutí místa opravy.

5) Pojištění se dále vztahuje na poškození nebo zničení osazených skel jakoukoli nahodilou událostí, která není ve VPP nebo dále vyloučena (dále jen „**pojištění skel**“); podmínky pojištění skel jsou uvedeny v čl. 30.

6) Pojištění pro případ odcizení se vztahuje i na poškození nebo zničení:

- pojištěné věci,
- zábranných prostředků** určených k ochraně pojištěné věci před odcizením,

pokud bylo způsobeno jednáním pachatele směřujícím k odcizení pojištěné věci v místě pojištění.

7) Pojištění pro případ vandalismu se vztahuje pouze na případy, kdy pachatel prokazatelně překonal překážky zabraňující vstupu do místa pojištění. Podmínka překonání překážky neplatí pro škody způsobené na vstupních dveřích do bytu včetně škody na zábranných prostředcích nainstalovaných na těchto dveřích.

Článek 23 Místo pojištění

1) Místem pojištění jsou:

- byt trvale obývaný pojištěným, který se nachází na adrese uvedené v pojistné smlouvě jako místo pojištění (dále jen „**byt**“);

- uzamykatelné vedlejší místnosti a prostory, které jsou určeny k výlučnému užívání pojištěným (např. sklepní kóje, půdní kóje, komora, garáž, balkón, lodžie) a nacházejí se v téže budově jako byt nebo na pozemku příslušejícím k této budově (dále jen „**nebytový prostor**“). Jde-li o rodinný dům, podmínka výlučného užívání nebytového prostoru pojištěným neplatí;
- společné uzamykatelné prostory bytového domu (např. chodby, schodiště, prádelna, sušárna, kočárkárna), ve kterém se nachází byt (dále jen „**společný nebytový prostor**“);
- oplocený pozemek (zahradka, dvůr apod.) příslušející k budově, ve které se nachází byt (dále jen „**pozemek**“), pokud škoda vznikla na věcech, u kterých je uložení mimo byt nebo nebytový prostor obvyklé vzhledem k jejich vlastnostem a charakteru (rozměry, hmotnost apod.). Jde např. o zahradní nábytek, nepřenosný zahradní gril, dětskou skluzavku, zahradní dekorace.

2) Za pojistnou událost na pojištěných věcech ve společném nebytovém prostoru se považují pouze škody vzniklé:

- působením některého z živelních pojistných nebezpečí,
- krádeží s překonáním překážky nebo loupeží dětského kočárku či invalidního vozíku.

3) Pojištění se vztahuje i na pojistné události, při nichž škoda na pojištěné věci vznikla **jinde než v místě pojištění**. Podmínkou vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že pojištěný v době vzniku škody:

- měl pojištěnou věc na sobě, při sobě nebo u sebe;
- pojištěnou věc odložil na místě k tomu určeném nebo obvyklém (jde o krátkodobé a účelné přerušování užívání věci – např. po dobu návštěvy nákupního, stravovacího, sportovního nebo zdravotnického zařízení, při kterém je věc odložena v bezprostřední blízkosti místa, kde se pojištěný po dobu přerušování užívání věci zdržuje. Pojištění se nevztahuje na cennosti, věci zvláštní hodnoty a věci, které byly v době vzniku škody odloženy v dopravním prostředku;
- pojištěnou věc vnesl do ubytovacího zařízení (hotel, penzion, kolej, ubytovna apod.). Pojištění se nevztahuje na cennosti a věci zvláštní hodnoty;
- pojištěnou věc předal za účelem poskytnutí služby (do opravy, čistírny apod.) a škoda vznikla působením některého z živelních pojistných nebezpečí.

4) Pojištění se dále vztahuje na škody **na anténách systémech** (včetně satelitních), které byly v době vzniku škody připevněny:

- na vnější svislé stěně bytového domu, ve kterém se nachází byt, resp. na místě, které není pro pachatele běžně přístupné,
- kdekoli na pozemku příslušejícím k rodinnému domu, v němž se nachází byt.

5) V případě **stěhování** jsou místem pojištění i byt a nebytové prostory, do kterých se pojištěný během trvání pojištění přestěhoval, nejdéle však 30 kalendářních dnů od data, které bylo pojistiteli předem oznámeno jako datum zahájení stěhování. Podmínky pojištění zůstávají beze změn.

Článek 24 Pojistná událost

1) Pojistnou událostí je:

- poškození, zničení nebo odcizení pojištěné věci zapříčiněné některým z výše uvedených pojistných nebezpečí, které působilo na pojištěnou věc v době trvání pojištění a v místě pojištění,
- poškození nebo zničení zábranných prostředků podle čl. 22. odst. 6. písm. b), jehož příčina nastala v době trvání pojištění a v místě pojištění.

2) Pojistnou událostí je i poškození, zničení nebo ztráta pojištěné věci, k nimž došlo **v přímé souvislosti s působením některého z pojistných nebezpečí** uvedených v čl. 22., proti kterému byla pojištěna. Podmínkou vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že toto pojistné nebezpečí působilo v době trvání pojištění.

Článek 25 Další povinnosti pojištěného

- 1) Pojištěný je zejména povinen:
 - a) v době, kdy všechny osoby opustí byt, zajistit, aby byl řádně zabezpečen v souladu s přílohou těchto všeobecných pojistných podmínek, tabulkou č. 1,
 - b) zajistit, aby cennosti byly řádně zabezpečeny v souladu s přílohou těchto všeobecných pojistných podmínek, tabulkou č. 2,
 - c) před zahájením stěhování písemně oznámit pojistiteli tuto skutečnost s uvedením data zahájení stěhování a adresy nového místa pojištění.
- 2) Dojde-li ke krádeži pojištěných věcí (s výjimkou cenností) a byt nebyl v době vzniku pojistné události zabezpečen způsobem předepsaným v příloze těchto všeobecných pojistných podmínek, tabulce č. 1 nebo vyšším, podílí se oprávněná osoba na pojistném plnění kromě spoluúčasti uvedené v pojistné smlouvě dohodnutou procentní spoluúčastí vyplývající z přílohy těchto všeobecných pojistných podmínek, tabulky č. 3. Při výpočtu výše pojistného plnění bude pojistitelem v těchto případech nejprve odečtena procentní spoluúčast a poté spoluúčast uvedená v pojistné smlouvě. Toto ustanovení se nevztahuje na pojistné události, při nichž škoda vznikla mimo byt.
- 3) Dojde-li ke krádeži cenností, které nebyly v době vzniku pojistné události zabezpečeny způsobem předepsaným v příloze těchto všeobecných pojistných podmínek, tabulce č. 2 nebo vyšším, je plnění pojistitele omezeno limitem plnění, jemuž odpovídal skutečný způsob zabezpečení cenností v době vzniku pojistné události. Toto ustanovení se nevztahuje na pojistné události, při nichž škoda vznikla mimo byt.
- 4) Jestliže pojištěný porušil povinnost uvedenou v odst. 1 písm. c) tohoto článku, není pojistitel povinen poskytnout plnění ze škodných událostí nastalých v místě, kam se pojištěný přestěhoval.
- 5) Další povinnosti pojištěného a důsledky porušení povinností mohou vyplývat z ustanovení pojistné smlouvy, jiných pojistných podmínek vztahujících se ke sjednanému pojištění a právních předpisů.

Článek 26 Pojistná hodnota, pojistná částka

- 1) Pojistná hodnota je hodnota věci rozhodná pro stanovení pojistné částky.
- 2) Pojistná hodnota věci může být vyjádřena jako:
 - a) **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),
 - b) **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),
 - c) **časová cena**, tj. cena, která se stanoví z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebenosti nebo jiného znehodnocení anebo ke zhodnocení věci opravou, modernizací nebo jiným způsobem (pojištění na časovou cenu).

- 3) Pojistnou hodnotou věci je její nová cena (pojištění **na novou cenu**), není-li dále uvedeno jinak.
- 4) Pojistnou hodnotou cizích movitých věcí je jejich časová cena (pojištění **na časovou cenu**).
- 5) Pojistnou hodnotou cenností a věcí zvláštní hodnoty je jejich obvyklá cena (pojištění **na obvyklou cenu**).
- 6) Pojistnou částku stanoví pojistník tak, aby odpovídala pojistné hodnotě pojištěné věci v době uzavření pojistné smlouvy.

Článek 27 Limit pojistného plnění

Limit pojistného plnění jako horní hranici plnění lze sjednat v případech, kdy tomu odpovídá pojistný zájem. Limit pojistného plnění stanoví na svou odpovědnost pojistník, není-li ujednáno jinak.

Článek 28 Pojistné plnění

Kromě obecných ustanovení uvedených v čl. 11 je pojistné plnění upraveno následovně:

- 1) Pojištění se sjednává se spoluúčastí, jejíž výše je ujednána v pojistné smlouvě.
- 2) Plnění pojistitele za škodu vzniklou na pojištěných věcech je omezeno pojistnou částkou.
- 3) Byla-li věc pojištěna na novou cenu, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel vyplatil v případě:
 - a) zničení, odcizení nebo ztráty pojištěné věci částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení stejné nebo srovnatelné nové věci a sníženou o cenu využitelných zbytků,
 - b) poškození pojištěné věci částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci a sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,(dále jen „**plnění v nové ceně**“).
- 4) Byla-li věc pojištěna na obvyklou cenu, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel vyplatil v případě:
 - a) zničení, odcizení nebo ztráty pojištěné věci částku, která by byla dosažena při prodeji stejné nebo srovnatelné věci v době bezprostředně před vznikem pojistné události v obvyklém obchodním styku v daném místě sníženou o cenu využitelných zbytků,
 - b) poškození pojištěné věci částku odpovídající přiměřeným nákladům na její uvedení do původního stavu a sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,(dále jen „**plnění v obvyklé ceně**“).
- 5) Byla-li věc pojištěna na časovou cenu, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel vyplatil v případě:
 - a) zničení, odcizení nebo ztráty pojištěné věci částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení stejné nebo srovnatelné nové věci a upravenou o částku odpovídající stupni opotřebenosti nebo jiného znehodnocení anebo zhodnocení věci (např. opravou, modernizací) z doby bezprostředně před pojistnou událostí a sníženou o cenu využitelných zbytků,

b) poškození pojištěné věci částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci a upravenou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo zhodnocení nahrazovaných částí z doby bezprostředně před pojistnou událostí a sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,

(dále jen „**plnění v časové ceně**“).

6) Plnění pojistitele za opravu poškozené věci však nepřevyší částku plnění stanovenou pro případ jejího zničení, odcizení nebo ztráty.

7) **Nejsou-li pojistiteli k dispozici doklady**, které identifikují pojistnou událostí postiženou pojištěnou věc a její hodnotu (např. znalecký posudek, certifikát, doklad o zakoupení, doklad o dědictví) vyhotovené před pojistnou událostí, pak pojistitel poskytne plnění stanovené ve smyslu dalších ustanovení těchto pojistných podmínek **do limitu max. 50 000 Kč za jakoukoli jednotlivou pojištěnou věc**.

8) Není-li dále uvedeno jinak, vyplatí pojistitel vždy plnění v nové ceně.

9) Budou-li zničeny, odcizeny nebo ztraceny pojištěné věci, jejichž zůstatková hodnota byla v době vzniku pojistné události nižší než **30 %** jejich nové ceny, vyplatí pojistitel plnění v časové ceně.

10) Za pojistnou událost vzniklou na rostlinách, dětském kočárku, invalidním vozíku, rehabilitačních či jiných zdravotních pomůckách a přístrojích vyplatí pojistitel vždy plnění v nové ceně.

11) V případě pojistné události vzniklé na zvířeti:

- a) jeho poraněním poskytne pojistitel náhradu účelně vynaložených nákladů spojených s péčí o zdravý zraněného zvířete, maximálně však do výše obvyklé ceny zvířete,
- b) jeho usmrcením, odcizením nebo ztrátou vyplatí pojistitel plnění v obvyklé ceně.

12) Za pojistnou událost vzniklou na cennostech a věcech zvláštní hodnoty vyplatí pojistitel plnění v obvyklé ceně.

13) Za pojistnou událost vzniklou na cizích movitých věcech vyplatí pojistitel plnění v časové ceně.

14) V případě pojistné události vzniklé na pojištěných věcech požárem a jeho průvodními jevy, výbuchem, nárazem nebo zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu poskytne pojistitel vždy plnění v nové ceně (bez ohledu na stupeň opotřebení či jiného znehodnocení věci). To neplatí pro cennosti, věci zvláštní hodnoty a cizí movité věci.

Článek 29 Limity pojistného plnění

1) Pro vybrané skupiny pojištěných věcí a pro pojistné události, při nichž škoda vznikla mimo byt, jsou v rámci pojistné částky stanoveny další limity plnění pojistitele.

2) Za pojistnou událost vzniklou na věcech uložených v nebytovém prostoru, resp. ve společném nebytovém prostoru příslušejícím

k bytu, který se nachází v bytovém domě, poskytne pojistitel plnění maximálně do výše:

- a) **10 %** z pojistné částky za pojistnou událost vzniklou působením některého z živelních pojistných nebezpečí,
- b) **10 %** z pojistné částky za pojistnou událost vzniklou v důsledku odcizení nebo vandalismu, pokud byl nebytový prostor v době vzniku škody **zabezpečen** alespoň následujícím způsobem:
 - ▶ odolný obvodový plášť (např. zděný nebo plechový), který zabraňuje přelezení, podlezení nebo jinému vniknutí pachatele,
 - ▶ vstupní otvor zabezpečen minimálně způsobem **D2** (viz příloha těchto všeobecných pojistných podmínek, tabulka č. 1),
 - ▶ přístupná okna zabezpečena funkční mříží nebo funkční bezpečnostní fólií nebo EZS (viz způsob **D2**),
- c) **5 %** z pojistné částky za pojistnou událost vzniklou v důsledku odcizení nebo vandalismu, pokud nebytový prostor nebyl zabezpečen alespoň způsobem uvedeným v písm. b).

3) Za pojistnou událost vzniklou **na věcech uložených v nebytovém prostoru** příslušejícím k bytu, který se nachází v rodinném domě, poskytne pojistitel plnění maximálně do výše **15 %** z pojistné částky. Jde-li o nebytový prostor, který je pod společným uzamčením jako byt, postupuje pojistitel při stanovení pojistného plnění tak, jako by se jednalo o byt.

4) Za pojistnou událost vzniklou **jinde než v místě pojištění** nebo na pozemku poskytne pojistitel plnění do výše **5 %** z pojistné částky.

5) Limity pojistného plnění uvedené v odst. 2) až 4) tohoto článku se nevztahují na pojistné události vzniklé na invalidním vozíku, rehabilitačních či jiných zdravotních pomůckách a přístrojích. Za pojistnou událost vzniklou na těchto věcech poskytne pojistitel vždy plnění až do výše nové ceny věci.

6) Pojistitel poskytne plnění maximálně do výše limitu stanoveného procentem z pojistné částky:

- a) **20 %** za pojistnou událost vzniklou na **elektronických a optických přístrojích**,
- b) **20 %** za pojistnou událost vzniklou na **cennostech**,
- c) **20 %** za pojistnou událost vzniklou na **věcech zvláštní hodnoty**,
- d) **20 %** za pojistnou událost vzniklou na **stavebních součástech**.

7) Pojistitel poskytne plnění maximálně do výše stanoveného limitu pojistného plnění:

- a) **15 000 Kč** za pojistnou událost vzniklou na **peněžní hotovosti** nebo budou-li zneužity vkladní a šekové knížky, platební karty nebo jiné obdobné dokumenty (včetně částky, kterou pojištěný prokazatelně vynaložil na umoření nebo blokadu výše uvedených dokumentů),
- b) **40 000 Kč** za pojistnou událost vzniklou na **zvířatech**,
- c) **40 000 Kč** za pojistnou událost vzniklou na **věcech sloužících k výtěžnému účelům nebo k výkonu povolání**,
- d) **40 000 Kč** za přiměřené **náklady na náhradní ubytování** pojištěných osob (nejdéle však po dobu šesti měsíců od data vzniku pojistné události), stane-li se byt následkem pojistné události neobyvatelným.

8) Pojistitel poskytne plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu jednoho pojistného roku maximálně do výše stanoveného limitu pojistného plnění:

- a) **20 000 Kč** za pojistnou událost způsobenou **zatečením atmosférických srážek**,
- b) **10 000 Kč** za pojistnou událost způsobenou **poruchou chladicího zařízení**,
- c) **5 000 Kč** za pojistnou událost způsobenou **havárií rozvodů**.

Článek 30 Pojištění skel

1) Předmětem pojištění jsou:

- a) skla osazená ve vnějších stavebních otvorech (např. okna, lodžie, terasy), včetně nalepených snímačů zabezpečovacích zařízení a nalepených fólií,
- b) skla osazená ve stavebních součástech přiléhajících k vnitřním prostorám bytu (např. dveřní výplně, zrcadla osazená ve vestavěném nábytku, zrcadlové stěny),
- c) sklokeramické varné desky (včetně indukčních apod.), (dále jen „skla“).

2) Pojistnou událostí je takové poškození nebo zničení skla, při kterém bylo osazené sklo rozbito, prasklo nebo bylo poškozeno tak, že je nezbytná jeho výměna. Podmínkou vzniku práva na pojistné plnění je, že škoda vznikla v době trvání pojištění a v místě pojištění.

3) Pojištění skel se nevztahuje na škody vzniklé:

- a) při dopravě skel, při zasklívání a demontáži,
- b) při vystavení skel sálavému teplu nebo přímému ohni (např. při odstraňování starých nátěrů),
- c) na rámech a osazeních.

4) Plnění pojistitele ze všech pojistných událostí z pojištění skel vzniklých v jednom pojistném roce je omezeno limitem pojistného plnění, který činí **5 %** z pojistné částky.

5) Pojištění skel se sjednává se spoluúčastí ve výši **10 %** z celkové výše pojistného plnění, min. však **200 Kč**.

Článek 31 Indexace pojistných částek, limitů pojistného plnění a pojistného

1) Pojistitel může během trvání pojištění navrhnout pojistníkovi aktualizaci pojistných částek, limitů pojistného plnění a pojistného v závislosti na zvýšení spotřebitelských cen služeb a zboží (dále jen „indexace“).

2) Souhlas s navrženou indexací může pojistník vyjádřit také tím, že ve lhůtě stanovené v návrhu na indexaci uhradí pojistné v nové výši navržené pojistitelem. Uhrazením pojistného v původní výši vyjadřuje pojistník svůj nesouhlas s navrženou indexací.

3) Pokud pojistník během trvání pojištění vyjádří s navrženou indexací nesouhlas, pojištění trvá za podmínek platných v pojistném období, které předchází pojistnému období, pro něž byla indexace navržena.

4) Pokud pojistník, který vyjádřil v pojistné smlouvě nesouhlas s prováděním indexace, vyjádří v průběhu trvání pojištění souhlas

s indexací navrženou pojistitelem, mění se tím jeho nesouhlas na souhlas s prováděním indexace. To platí opačně v případě, že pojistník, který vyjádřil v pojistné smlouvě souhlas s prováděním indexace, vyjádří v průběhu trvání pojištění nesouhlas s indexací navrženou pojistitelem.

5) Aktualizované pojistné částky budou vždy zaokrouhlovány na celé tisícikoruny podle obecně platných matematických zásad.

6) Bude-li během trvání pojištění aktualizována pojistná částka dle odst. 1) tohoto článku, smluvně dohodnuté požadavky na zabezpečení majetku pro případ krádeže se nezvyšují.

ČÁST 3 POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI V BĚŽNÉM OBČANSKÉM ŽIVOTĚ

Článek 32 Pojistné nebezpečí a rozsah pojištění

1) Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené povinnosti pojištěného nahradit nemajetkovou újmu nebo škodu (újmu na jmění) uvedenou v dalších odstavcích tohoto článku způsobenou jinému v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného v běžném občanském životě.

2) Pojištění se vztahuje i na povinnosti pojištěného nahradit újmu způsobenou:

- a) **psem** pojištěného, ať již byl pod dohledem pojištěného nebo pod dohledem osoby, které pojištěný zvíře svěřil. Pojištění se však nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit újmu způsobenou psem při výkonu práva myslivosti nebo při služebním výkonu;
- b) v souvislosti s vlastnictvím nebo opatrováním **jiných domácích a hospodářských zvířat**, včetně koní a skotu, s výjimkou divokých a exotických zvířat a zvířat chovaných k výdělečným účelům,

3) Pojištění se dále vztahuje i na povinnost k náhradě újmy osob, které:

- a) na pokyn pojištěného opatrují jeho byt nebo v něm provádějí běžné domácí práce, nebo
- b) se souhlasem pojištěného jeho byt užívají, pokud újma byla způsobena jinému při výkonu těchto činností, s výjimkou újmy způsobené pojištěnému.

4) Pojištění se vztahuje na pojistné události, při nichž újma i její příčina nastaly **na území Evropy**, s výjimkou Turecka a zemí bývalého Sovětského svazu, nejsou-li členskými státy Evropské unie.

5) V případě újmy na životě nebo zdraví člověka poskytne pojistitel náhradu:

- a) nemajetkové újmy způsobené zásahem do práva poškozeného na ochranu jeho zdraví (např. bolestné, ztížení společenského uplatnění)
- b) duševních útrap manžela, rodiče, dítěte nebo jiné osoby blízké poškozenému v případě usmrcení nebo zvláště závažného ublížení na zdraví poškozeného,
- c) následné finanční škody, která vznikla jako přímý důsledek újmy na životě nebo zdraví člověka, pokud se na takovou újmu vztahuje pojištění sjednané na základě těchto pojistných

podmínek (např. ztráta na výdělku, ušlý zisk, náklady léčení, náklady pohřbu).

6) V případě újmy na hmotné věci (dále jen „**věc**“) poskytne pojistitel náhradu:

- a) škody způsobené na věci jejím poškozením, zničením nebo ztrátou,
- b) následné finanční škody, která vznikla vlastníkově věci nebo osobě oprávněně užívající nebo požívající věc na základě smlouvy jako přímý důsledek škody uvedené v písm. a), pokud se na škodu na takové věci vztahuje pojištění sjednané na základě těchto pojistných podmínek (např. ušlý zisk, náklady na likvidaci zničené věci).

7) V případě újmy na živém zvířeti (dále jen „**zvíře**“) poskytne pojistitel náhradu:

- a) škody způsobené usmrcením, ztrátou nebo zraněním zvířete,
- b) následné finanční škody, která vznikla vlastníkově zvířeti nebo osobě oprávněně užívající nebo požívající zvíře na základě smlouvy jako přímý důsledek škody uvedené v písm. a) pokud se na škodu na zvířeti vztahuje pojištění sjednané na základě těchto pojistných podmínek (např. ušlý zisk); účelně vynaložené náklady spojené s péčí o zdraví zraněného zvířete se hradí tomu, kdo je vynaložil.

8) Pojištění se vztahuje i na povinnost pojištěného poskytnout:

- a) **náhradu nákladů** na hrazené služby **vynaložených zdravotní pojišťovnou**,
- b) **regresní náhradu**, kterou je pojištěný povinen zaplatit **orgánu nemocenského pojištění** v souvislosti se vznikem nároku na dávku nemocenského pojištění,

pokud taková povinnost vznikla v důsledku újmy na zdraví nebo životě člověka, na kterou se vztahuje pojištění sjednané na základě těchto pojistných podmínek.

Tyto náhrady se pro účely pojištění posuzují obdobně jako náhrada újmy a platí pro ně přiměřeně podmínky pojištění odpovědnosti za újmu.

9) Pojištění se vztahuje také na náhradu nákladů nutných k právní ochraně pojištěného proti uplatněnému nároku na náhradu újmy, pokud se na ni vztahuje pojištění sjednané na základě těchto pojistných podmínek, a to v rozsahu vyplývajícím z čl. 36.

Článek 33 Výluky z pojištění

1) Výluky z pojištění mohou vyplývat také z právních předpisů, z ustanovení pojistné smlouvy a dalších ustanovení pojistných podmínek vztahujících se ke sjednanému pojištění.

2) Pojištění se nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit újmu způsobenou:

- a) úmyslně (včetně svévole nebo škodolibosti),
- b) na věci nebo zvířeti, které pojištěný užívá nebo požívá neoprávněně,
- c) na movitých věcech nebo zvířatech, které byly pojištěnému zapůjčeny nebo které oprávněně užívá nebo požívá nebo je má u sebe,
- d) na movitých věcech nebo zvířatech, které pojištěný převzal za účelem opatrování, zpracování, opravy, prodeje, úschovy, uskladnění anebo poskytnutí odborné pomoci,

- e) sesedáním nebo sesouváním půdy, erozí nebo v důsledku poddolování,
- f) neoprávněným prováděním stavebních prací,
- g) znečištěním životního prostředí,
- h) v důsledku porušení právní povinnosti nebo jiné právní skutečnosti, o které pojištěný v době uzavření smlouvy věděl nebo s přihlédnutím ke všem okolnostem mohl vědět,
- i) při profesionální sportovní činnosti,
- j) při plnění úkolů v pracovněprávním nebo obdobném vztahu nebo v přímé souvislosti s ním nebo způsobenou při podnikatelské činnosti pojištěného,
- k) pracovním úrazem nebo nemocí z povolání, včetně náhrady nákladů na hrazené služby vynaložených zdravotní pojišťovnou a regresní náhrady, kterou je pojištěný povinen zaplatit orgánu nemocenského pojištění v souvislosti se vznikem nároku na dávku nemocenského pojištění,
- l) v souvislosti s činností, při které právní předpis ukládá povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu (újmu),
- m) zavlečením nebo rozšířením nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin,
- n) v souvislosti s vlastnictvím nebo opatrováním divokých a exotických zvířat, jakož i zvířat, jež jsou chována k výdělečným účelům,
- o) v souvislosti s vlastnictvím a používáním zbraní, střeliva, pyrotechniky nebo výbušnin.

3) Pojištění se nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit újmu, pokud tato povinnost vyplývá z vlastnictví nebo držby nemovitosti.

4) Pojistitel neposkytne plnění za:

- a) újmu, jestliže pojištěný převzal povinnost k její náhradě v rozsahu širším, než který vyplývá z právního předpisu, včetně případů, kdy pojištěný nemůže uplatnit námitku promlčení z toho důvodu, že sjednal delší promlčecí lhůtu, než která vyplývá z právního předpisu, nebo se námitky promlčení vzdal,
- b) pokuty, penále či jiné smluvní, správní nebo trestní sankce nebo jiné platby, které mají represivní, exemplární nebo preventivní charakter, bez ohledu na to, komu byly uloženy.

5) Pojistitel neuhradí újmu, kterou je pojištěný povinen uhradit:

- a) svému manželovi, registrovanému partnerovi, sourozenci nebo příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které s ním žijí ve společné domácnosti,
- b) právnické osobě, se kterou je majetkově propojen.

Článek 34 Další povinnosti pojištěného

1) Nastane-li škodná událost, má pojištěný zejména následující povinnosti:

- a) bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že poškozený uplatnil proti němu právo na náhradu újmy, a vyjádřit se ke své povinnosti nahradit vzniklou újmu, k požadované náhradě újmy a její výši,
- b) bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že v souvislosti se škodnou událostí bylo proti němu nebo jeho zaměstnanci, společníkovi, členovi, statutárnímu orgánu nebo členovi statutárního nebo kontrolního orgánu zahájeno řízení před orgánem veřejné moci (zejména občanskoprávní nebo trestní soudní řízení, přestupkové nebo jiné správní řízení) nebo rozhodčí řízení, a informovat o průběhu a výsledcích řízení,

- c) nesmí bez souhlasu pojistitele uhradit ani se zavázat k úhradě promlčené pohledávky nebo její části,
 - d) nesmí bez souhlasu pojistitele zcela nebo zčásti uspokojit (v penězích nebo uvedením do předešlého stavu) ani uznat či jinak smírně vyřešit nárok na náhradu újmy, který byl proti němu uplatněn.
- 2) Pojištěný má v řízení o náhradě újmy vedeném proti němu zejména následující povinnosti:
- a) postupovat v souladu s pokyny pojistitele,
 - b) nesmí bez souhlasu pojistitele uzavřít soudní smír nebo se jinak smírně vyrovnat,
 - c) vznést námitku promlčení,
 - d) podat opravný prostředek, včetně odporu, pokud se s pojistitelem nedohodne jinak,
 - e) postupovat tak, aby nezavdal příčinu k vydání rozsudku pro zmeškání nebo pro uznání.
- 3) Pojistitel není povinen plnit, jestliže pojištěný porušil některou z povinností uvedených v odst. 1) písm. c) a v odst. 2) písm. b) až e) tohoto článku.
- 4) Další povinnosti pojištěného a důsledky porušení povinností mohou vyplývat z ustanovení pojistné smlouvy, dalších ustanovení pojistných podmínek vztahujících se ke sjednanému pojištění a právních předpisů.

Článek 35 Pojistná událost

- 1) Pojistnou událostí je uplatnění oprávněného nároku na náhradu újmy vůči pojištěnému, pokud je s ním spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.
- 2) Pojistitel je povinen poskytnout pojistné plnění za předpokladu, že příčina vzniku újmy, tj. porušení právní povinnosti nebo jiná právní skutečnost, v jejímž důsledku újma vznikla, nastala v době trvání pojištění.
- 3) Více nároků na náhradu újmy vyplývajících z jedné příčiny nebo z více příčin, které spolu přímo souvisejí, se považuje za jednu pojistnou událost, a to nezávisle na počtu poškozených osob.

Článek 36 Náklady právní ochrany

- 1) Pokud pojištěný splnil všechny povinnosti uložené mu v souvislosti se vznikem škodné události pojistnou smlouvou, pojistnými podmínkami a právními předpisy, je pojistitel povinen uhradit účelně vynaložené náklady:
- a) řízení o náhradě újmy před příslušným orgánem, pokud bylo nutné ke zjištění povinnosti pojištěného k náhradě újmy nebo její výše v souvislosti se škodnou událostí, a náklady právního zastoupení pojištěného v tomto řízení, a to ve všech stupních,
 - b) na obhajobu v trestním řízení (v přípravném řízení i v řízení před soudem ve všech stupních) vedeném proti pojištěnému v souvislosti se škodnou událostí, pokud se k tomu písemně zavázal,
 - c) mimosoudního projednávání nároku poškozeného na náhradu újmy, pokud se k tomu písemně zavázal.

2) Náklady právního zastoupení a obhajoby podle odst. 1) tohoto článku, které přesahují mimosmluvní odměnu advokáta v České republice stanovenou příslušnými právními předpisy, pojistitel uhradí pouze v případě, že se k tomu písemně zavázal.

3) Pojistitel nehradí náklady podle odst. 1) tohoto článku, jestliže byl pojištěný v souvislosti se škodnou událostí uznán vinným úmyslným trestným činem. Pokud již pojistitel tyto náklady uhradil, má proti pojištěnému právo na vrácení vyplacené částky.

Článek 37 Plnění pojistitele

Kromě obecných ustanovení uvedených v čl. 11 je plnění pojistitele upraveno následovně:

- 1) Pojistitel poskytne pojistné plnění z jedné pojistné události maximálně do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě. Limit pojistného plnění stanoví na svou odpovědnost pojistník.
- 2) Na úhradu všech pojistných událostí nastalých během jednoho pojistného roku poskytne pojistitel pojistné plnění v souhrnu maximálně do výše dvojnásobku limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě. Bylo-li pojištění sjednáno na dobu kratší než jeden pojistný rok, poskytne pojistitel na úhradu všech pojistných událostí nastalých během doby trvání pojištění pojistné plnění v souhrnu maximálně do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě.
- 3) Výše úhrady nákladů právní ochrany podle čl. 36 spolu s poskytnutým pojistným plněním z jedné pojistné události může dosáhnout maximálně výše limitu pojistného plnění uvedeného v pojistné smlouvě.
- 4) Je-li šetření pojistitele závislé na výsledku řízení před orgánem veřejné moci (zejména občanskoprávního nebo trestního soudního řízení, přestupkového nebo jiného správního řízení) nebo rozhodčího řízení, nemůže být bez něj ukončeno. Pojistitel v takovém případě není do doby, kdy je mu doručeno pravomocné rozhodnutí tohoto orgánu, v prodlení s poskytnutím pojistného plnění ani zálohy na pojistné plnění.
- 5) Pokud se k jedné pojistné události vztahuje více spoluúčastí, odečte se od celkové výše pojistného plnění pouze ta spoluúčast, která je z nich nejvyšší.

ČÁST 4 ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 38 Zánik pojištění

- 1) Pojištění zaniká v případech stanovených v pojistné smlouvě, pojistných podmínkách nebo v občanském zákoníku.
- 2) Dojde-li k zániku pojištění majetku, zanikají k témuž dni i sjednaná připojištění.

Článek 39 Výklad pojmů

- 1) **Bytem** se rozumí místnost nebo soubor místností, které jsou částí domu, tvoří obytný prostor a jsou určeny a užívány k účelu bydlení.

- 2) **Celková započitatelná plocha bytu** je podlahová plocha bytu včetně kuchyně, chodeb, WC, koupelny a schodiště. Do této plochy se nezapočítávají plochy balkonů, lodžii, teras, plochy ostatních příslušenství bytu a nebytových prostor.
- 3) **Cennosti** jsou:
- peníze, tj. platné tuzemské a zahraniční bankovky, státopvky a mince,
 - drahé kovy, mince a další předměty z drahých kovů, perly, drahokamy a předměty z nich vyrobené,
 - platební karty a jiné obdobné dokumenty, cenné papíry, vkladní a šekové knížky a ceniny (např. kolky, jízdenky a kupóny MHD, stravenky).
- 4) **Časovou cenou** se rozumí cena, která se stanoví z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo ke zhodnocení věci, k němuž došlo opravou, modernizací nebo jiným způsobem.
- 5) Za **elektronické a optické přístroje** se považuje audiovizuální technika, výpočetní technika, fotoaparáty, filmovací nebo jiné optické přístroje, telefonní a faxové přístroje apod. (včetně jejich příslušenství).
- 6) Za **hromadnou věc** se považuje soubor jednotlivých věcí náležejících téže osobě, považovaný za jeden předmět a jako takový nesoucí společné označení.
- 7) Za **kapalinu unikající z vodovodních zařízení** se považují voda, topná, klimatizační a hasicí média.
- 8) **Krádeží s překonáním překážky** se rozumí krádež, u které jsou policií nebo jiným příslušným orgánem veřejné moci nebo na základě znaleckého posudku zjištěny stopy prokazující, že se pachatel zmocnil pojištěné věci některým dále uvedeným způsobem:
- do místa pojištění se dostal tak, že vstupní otvor zpřístupnil nástroji, které nejsou určeny k jeho řádnému otevírání,
 - do místa pojištění se dostal jinak než vstupním otvorem nebo běžně přístupným otevřeným oknem,
 - místo pojištění zpřístupnil klíčem nebo obdobným prostředkem, jehož se neoprávněně zmocnil krádeží nebo loupeží,
 - překonal překážku vytvořenou specifickými vlastnostmi věci (např. značná výška, nadměrné rozměry, demontáž použitím nástroje nebo nářadí),
 - překážku překonal jiným násilným jednáním.
- Podmínka prokazatelného překonání překážky neplatí, pokud byl pachatel zjištěn podle pravomocného rozhodnutí, kterým bylo ukončeno trestní nebo přestupkové řízení, a to i tehdy, nebyl-li pachatel odsouzen pro trestný čin nebo postižen za přestupek.
- 9) **Krupobitím** se rozumí pád kousků ledu vytvořených v atmosféře.
- 10) **Loupeží** se rozumí zmocnění se pojištěné věci tak, že pachatel použil proti pojištěnému násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí.
- 11) **Movitými předměty** se rozumí věci, které lze přenést z místa na místo bez porušení jejich podstaty a které zároveň nejsou nemovitými objekty ve smyslu těchto pojistných podmínek.
- 12) **Nahodilou událostí** je událost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku.
- 13) **Novou cenou** se rozumí cena, za kterou lze stejnou nebo srovnatelnou věc, sloužící ke stejnému účelu, znovu pořídit v daném čase a na daném místě jako věc novou.
- 14) **Odpovědností za újmu** se rozumí z právních předpisů vyplývající povinnost nahradit újmu.
- 15) **Osobami žijícími ve společné domácnosti** se rozumí fyzické osoby, které spolu trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby.
- 16) **Pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů** se rozumí takový pohyb tělesa, který má znaky pádu způsobeného zemskou gravitací.
- 17) **Poddolováním** se rozumí důsledky lidské činnosti spočívající v hloubení podzemních štol, šachet, tunelů a obdobných podzemních staveb.
- 18) **Pojistníkem** je osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu.
- 19) **Pojistnou dobou** je doba, na kterou bylo pojištění sjednáno.
- 20) **Pojistnou událostí** je nahodilá událost krytá pojištěním.
- 21) **Pojistným nebezpečím** je možná příčina vzniku pojistné události.
- 22) **Pojistným obdobím** je období dohodnuté ve smlouvě, za které se platí pojistné. První pojistné období začíná počátkem pojištění. Jsou-li pojistná období určena v měsících nebo letech, začíná další pojistné období dnem, který se svým číselným označením shoduje se dnem počátku prvního pojištění sjednaného smlouvou. Není-li takový den v příslušném měsíci, připadne počátek pojistného období na poslední den takového měsíce. Pojistné období končí uplynutím dne, který předchází dni počátku následujícího pojistného období.
- 23) **Pojistným rizikem** je míra pravděpodobnosti vzniku pojistné 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.
- 24) **Pojistným rokem** je doba 12 měsíců. První pojistný rok začíná dnem počátku prvního pojištění sjednaného smlouvou. Další pojistný rok začíná dnem, který se svým číselným označením shoduje se dnem počátku prvního pojistného roku. Není-li takový den v příslušném měsíci, připadne počátek pojistného roku na poslední den takového měsíce. Pojistný rok končí uplynutím dne, který předchází dni počátku následujícího pojistného roku.

- 25) **Pojištěným** je osoba, na jejíž majetek nebo odpovědnost nebo jinou hodnotu pojistného zájmu se pojištění vztahuje.
- 26) **Poškozením věci** se rozumí takové poškození, které lze odstranit opravou, přičemž náklady na tuto opravu nepřevyší částku odpovídající nákladům na znovupořízení stejné nebo srovnatelné věci.
- 27) **Povodní** se rozumí přechodné výrazné zvýšení hladiny vodních toků nebo jiných povrchových vod, při kterém voda již zaplavuje místo pojištění mimo koryto vodního toku. Povodní je i stav, kdy voda z určitého území nemůže dočasně přirozeným způsobem odtékat nebo její odtok je nedostatečný, případně dochází k zaplavení území při soustředěném odtoku srážkových vod.
- 28) Za **pozemek příslušející k budově**, v níž se nachází byt, se považuje prostorově vymezená část zemského povrchu evidovaná v katastru nemovitostí, která slouží ke společnému užívání s touto budovou.
- 29) **Požárem** se rozumí oheň, který vznikl mimo určené ohniště nebo který určené ohniště opustil a který se vlastní silou rozšířil nebo byl pachatelem úmyslně rozšířen. Požárem není působení užitkového ohně a jeho tepla, žhnutí a doutnání s omezeným přístupem vzduchu ani působení tepla při zkratu v elektrickém vedení nebo elektrickém zařízení, pokud se hoření vzniklé zkratem dále nerozšířilo.
- 30) **Požíváním věci** se rozumí stav, kdy pojištěný je oprávněn věc užívat a může z ní brát plody a užítky nebo je pouze oprávněn brát z věci plody a užítky.
- 31) **Právníkou osobou**, se kterou je pojištěný majetkově propojen se rozumí právníká osoba, ve které má pojištěný větší než 50 % majetkovou účast.
- 32) **Profesionální sportovní činností** se rozumí sportovní činnost, kterou sportovci vykonávají za úplatu, jakož i příprava k této činnosti. Nejde o sportovní činnosti prováděné z důvodů zdravotních či rekreačních.
- 33) **Průvodními jevy požáru** se rozumí teplo a zplodiny hoření vznikající při požáru a dále působení hasební látky použité při zásahu proti požáru.
- 34) Za **překonání překážky zabraňující vstupu do místa pojištění** se považuje, vnikl-li pachatel do místa pojištění některým z dále uvedených způsobů:
- do místa pojištění se dostal tak, že je zpřístupnil nástroji, které nejsou určeny k jejímu řádnému otevření,
 - do místa pojištění se dostal jinak než vstupním otvorem nebo běžně přístupným otevřeným oknem,
 - místo pojištění zpřístupnil klíčem nebo obdobným prostředkem, jehož se neoprávněně zmocnil krádeží nebo loupeží,
 - překážku překonal jiným násilným jednáním.
- 35) **Přiměřenými náklady** se rozumí náklady, které jsou obvyklé v době vzniku pojistné události v daném místě, pokud byly vynaloženy účelně. Za přiměřené náklady se nepovažují příplatky za práci přesčas, expresní příplatky apod.
- 36) **Přímým úderem blesku** se rozumí přímé a bezprostřední působení energie blesku nebo teploty jeho výboje na pojištěné věci. Škoda vzniklá úderem blesku musí být zjištělná podle viditelných destruktivních účinků na pojištěné věci nebo na budově, v níž byla pojištěná věc v době vzniku škody uložena. Přímým úderem blesku není dočasně přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, k němuž došlo v důsledku působení blesku na toto vedení.
- 37) **Působením kouře** se rozumí náhlý a nahodilý únik kouře z poškozeného nebo nedokonale fungujícího technického zařízení. Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé dlouhodobým postupným působením kouře. Pojištění se rovněž nevztahuje na škody vzniklé působením agresivních plynů.
- 38) Za **rodinný dům** se považuje budova s nejvýše třemi samostatnými byty, která svým stavebním uspořádáním odpovídá požadavkům na rodinné bydlení.
- 39) **Sesedáním půdy** se rozumí klesání zemského povrchu směrem do středu země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti.
- 40) **Sesouváním nebo zřícením lavin** se rozumí jev, kdy se masa sněhu nebo ledu náhle uvede do pohybu a řítí se do údolí.
- 41) **Sesouváním půdy** se rozumí pohyb hornin z vyšších poloh svahu do nižších, ke kterému dochází působením přírodních sil nebo lidské činnosti při porušení podmínek rovnováhy svahu. Sesouváním půdy není klesání zemského povrchu do centra Země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti. Za sesouvání půdy se dále nepovažuje pokles rovinatého terénu nebo změny základových poměrů nemovitých objektů, např. promrzáním, sesycháním, podmáčením půdy bez porušení rovnováhy svahu.
- 42) **Soubor věcí** tvoří jednotlivé věci, které mají stejný nebo podobný charakter nebo jsou určeny ke stejnému účelu.
- 43) **Spoluúčast** je částka dohodnutá v pojistné smlouvě, kterou se oprávněná osoba podílí na pojistném plnění. Spoluúčast může být vyjádřena pevnou částkou, procentem, časovým úsekem nebo jejich kombinací.
- 44) **Stavební součásti** zahrnují stavební součásti a příslušenství přiléhající k vnitřním prostorům bytu nebo nebytového prostoru. Jde např. o vestavěný nábytek, kuchyňskou linku včetně vestavěných spotřebičů, etážové topení, vyzděné bytové jádro, ohřívače vody, vodovodní baterie, přičky, obklady stěn a stropů, lepené koberce a jiné podlahové krytiny pevně spojené s podlahou, malby stěn, tapety.
- 45) **Škodnou událostí** je událost, která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.
- 46) **Škodovým pojištěním** je pojištění, jehož účelem je náhrada vyrovnat v ujednaném rozsahu úbytek majetku pojištěného vzniklý v důsledku pojistné události.

47) **Tíhou sněhu nebo námrazy** se rozumí destruktivní působení jejich nadměrné hmotnosti na konstrukce nemovitých objektů. Za nadměrnou se považuje taková hmotnost sněhu nebo námrazy, která se v dané oblasti místa pojištění běžně nevyskytuje. Za škody způsobené tíhou sněhu nebo námrazy se nepovažuje působení rozpínavosti ledu a prosakování tajícího sněhu nebo ledu.

48) **Účastníkem pojištění** jsou pojistitel a pojistník jakožto smluvní strany a dále pojištěný a každá další osoba, které z pojištění vzniklo právo nebo povinnost.

49) **Událostmi, které vznikly v důsledku působení jaderné energie** se rozumí události vzniklé:

- z ionizujícího záření nebo kontaminací 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 zbraní využívající atomové nebo nukleární štěpení, syntézu nebo jinou podobnou reakci, radioaktivní síly nebo materiály.

50) **Užíváním věci** se rozumí stav, kdy pojištěný má věc ve své dispozici a může využívat její užité vlastnosti.

51) **Věci** se rozumí věc hmotná.

52) **Věci zvláštní hodnoty** jsou:

- věci umělecké hodnoty, kterými jsou obrazy, grafická a sochařská díla, výrobky ze skla, keramiky a porcelánu, ručně vázané koberce, gobelíny apod.; jde o originální nebo unikátní díla, jejichž prodejní cena není dána pouze výrobními náklady, ale i uměleckou kvalitou a autorem díla;
- věci historické hodnoty, kterými jsou věci, jejichž hodnota je dána tím, že mají vztah k historii, historické osobě či události apod.;
- starožitnosti, kterými jsou věci zpravidla starší než 100 let, které mají taktéž uměleckou hodnotu, případně charakter unikátu;
- sbírkky, kterými jsou soubory věcí zpravidla unikátního charakteru, které jsou shromažďovány podle určitého hlediska (předmět, časové období, místo původu apod.). Jde-li např. o numismatickou, filatelistickou či jinou sbírku věcí vyšší hodnoty, musí být tato přesně definována (inventurní soupis, popis, fotodokumentace, u unikátních věcí znalecké posudky);
- jiné cenné věci, kterými jsou jednotlivé věci s pojistnou hodnotou nad 50 000 Kč (netýká se elektronických a optických přístrojů a nábytku);

Pokud je věc zvláštní hodnoty současně cenností, považuje se pro účely tohoto pojištění za cennost.

53) **Vichřicí** se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s a vyšší. Za škodu způsobenou vichřicí se dále považují i škody způsobené vržením jiného předmětu vichřicí na pojištěnou věc.

54) **Vodovodním zařízením** se rozumí:

- potrubí pro přívod, rozvod a odvod vody, včetně armatur a zařízení na ně připojených,

b) rozvody topných a klimatizačních systémů včetně těles a zařízení na ně připojených.

Za vodovodní zařízení se nepovažují vnější dešťové žlaby a svody.

55) **Výbuchem** se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par. Výbuchem se rozumí i prudké vyrovnání tlaku (imploze). Výbuchem není aerodynamický třesk nebo výbuch ve spalovacím prostoru spalovacího motoru a jiných zařízení, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.

56) **Zábrannými prostředky** se rozumí konstrukce, mechanické i elektronické prostředky sloužící k ochraně pojištěné věci před odcizením (např. zámky, mříže, rolety, schránky a trezory včetně jejich uzamykacích systémů, čidla, snímače, hlásiče elektronické zabezpečovací signalizace)

57) **Zájemcem o pojištění** je osoba, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy s pojistitelem.

58) **Záplavou** se rozumí vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění.

59) **Zatečením atmosférických srážek** se rozumí nahodilé vniknutí vody z atmosférických srážek přes stavební konstrukce budovy do vnitřních prostor budovy, ke kterému nedošlo v přímé souvislosti s působením jiného pojistného nebezpečí; nejde o vztlínání zemní vlhkosti.

60) **Zemětřesením** se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohybem zemské kůry, dosahující alespoň 6. stupně mezinárodní stupnice MSK-64, udávající makroseizmické účinky zemětřesení, a to v místě pojištění (nikoli v epicentru).

61) **Znečištěním životního prostředí** se rozumí poškození životního prostředí či jeho složek (např. kontaminace půdy, hornin, ovzduší, povrchových a podzemních vod, živých organismů – flóry a fauny). Za újmu způsobenou znečištěním životního prostředí se považuje i následná újma, která vznikla v příčinné souvislosti se znečištěním životního prostředí (např. úhyn ryb a zvířat v důsledku kontaminace vod, zničení úrody plodin v důsledku kontaminace půdy, ušlý zisk). Kontaminací se rozumí zamoření, znečištění či jiné zhoršení jakosti, bonity nebo kvality jednotlivých složek životního prostředí.

62) **Zničením věci** se rozumí takové poškození, které není možné odstranit opravou, přičemž věc už není možné dále používat k původnímu nebo podobnému účelu. Za zničení se považuje i takové poškození, které lze sice odstranit opravou, ale náklady na tuto opravu by přesáhly částku odpovídající nákladům na znovupořízení dané věci.

63) **Ztrátou věci** se rozumí stav, kdy pojištěný (v případě pojištění odpovědnosti za újmu poškozený) ztratil nezávisle na své vůli možnost s věcí nakládat.

64) **Zůstatkovou hodnotou věci** se rozumí nová cena věci snížená o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení s přihlédnutím k případnému zhodnocení věci (např. opravou, modernizací) v době bezprostředně před pojistnou událostí.

PŘÍLOHA

PŘEDEPSANÝ ZPŮSOB ZABEZPEČENÍ PRO PŘÍPAD KRÁDEŽE

Předepsaný způsob zabezpečení bytu pro případ krádeže - Tabulka č. 1		
Pojistná částka (Kč)	Kód způsobu zabezpečení	Způsob zabezpečení (podle výše pojistné částky)
do 500 tis. (vždy včetně)	D1	<p>Vchodové dveře: všechny vchodové dveře musí být řádně uzamčeny. Dále musí být opatřeny bezpečnostním uzamykacím systémem (tj. komplet tvořený zadlabacím zámkem, bezpečnostní cylindrickou vložkou a bezpečnostním kováním) nebo kombinací zadlabacího zámku s bezpečnostní cylindrickou vložkou a bezpečnostním kováním zabraňující vyhmátání odvrtní, rozlomení vložky a chránící mechanismus zámku před hrubým násilím nebo elektromechanický bezpečnostní uzamykací systém.</p> <p>Okna, lodžiové, balkonové a terasové dveře: všechny prosklené otvory (včetně sklepních a střešních oken, vikýřů apod.) musí být uzavřeny zevnitř uzavíracím mechanismem.</p> <p>Garáž: u rodinných domů přístupných také z garáže musí být garážová vrata uzamčena nebo elektricky uzavřena se zpětnou blokadou proti násilnému otevření, dveře i okna zabezpečena stejně jako vchodové dveře a okna bytu.</p>
nad 500 tis.	D2	<p>Stejně jako D1 s doplněním o:</p> <p>Vchodové dveře: plně dveře (dřevěné, resp. z jiného materiálu s obdobnou odolností; případný prosklený díl nesmí snižovat jejich odolnost) musí mít přídavný bezpečnostní zámek (tj. vrchní doplňkový zámek), který splňuje požadavky odolnosti proti vyhmátání, odvrtní, rozlomení; dveře musí být zabezpečeny proti násilnému vysazení (tj. ochrana může být zapuštěna do zárubně, montovaná do dveřní polodrážky či přímo na dveřní závěs). Přídavným bezpečnostním zámkem nemusí být opatřeny dveře splňující vyšší způsob zabezpečení (např. dveře uzamčené rozvorovým zámkovým mechanismem). Dvoukřídlé dveře musí mít zástrč v horní i dolní neotvírané části dveří a být zabezpečeny proti vyháčkování.</p> <p>NEBO</p> <p>instalovanou elektrickou zabezpečovací signalizací (EZS). EZS musí být funkční a v době vloupání zapnuta ve stavu střežení; dále musí splňovat následující podmínky: zapojení do el. sítě samostatným jističem; existence vlastního záložního zdroje; montáž musí být odborně provedena firmou, která má k této činnosti oprávnění; pojištěný je povinen doložit zápis o revizi EZS (výchozí a periodické).</p> <p>Specifikace minimálního požadavku na EZS: v místnostech, kde zvnějšku vzdálenost mezi zemí nebo nejbližší plochou a okenním parapetem nepřesáhne 2,5 m, musí být instalována prostorová čidla; svod signálu musí být vyveden na vnější sířenu tak, aby byla obtížně napadnutelná, chráněna před klimatickými vlivy, současně však dobře slyšitelná.</p>

Elektrickou zabezpečovací signalizací (EZS) se podle aktuálních norem rozumí poplachové zabezpečení a tíšňový systém (PZTS).
Pultem centralizované ochrany se podle aktuálních norem rozumí poplachové přijímací centrum (PPC).

Předepsaný způsob zabezpečení cenností pro případ krádeže - Tabulka č. 2		
Limit plnění (Kč)	Kód způsobu zabezpečení	Způsob zabezpečení (podle výše limitu plnění)
do 20 tis.	T1	Cennosti umístěny v bytě, který je zabezpečen nejméně způsobem D1.
do 50 tis.	T2	Cennosti umístěny v bytě, který je zabezpečen nejméně způsobem D2.
do 100 tis.	T3	Cennosti umístěny ve schránce zhotovené z ocelového plechu o síle nejméně 2 mm, která je opatřena zámkem s cylindrickou vložkou nebo dozickým zámkem. Schránka musí být připevněna nerozebíratelným způsobem k pevnému nábytku, ke stěnám, k podlaze apod. Byt musí být zabezpečen nejméně způsobem D2.
nad 100 tis.	T4	Cennosti umístěny v trezoru – sejfu s víceplášťovými dveřmi s uzamykacím rozvorovým mechanismem, který je ovládán cylindrickou vložkou nebo dozickým zámkem. Trezor s hmotností do 150 kg musí být připevněn nerozebíratelným způsobem k pevnému nábytku, ke stěnám nebo k podlaze apod. Byt musí být zabezpečen nejméně způsobem D2.

Spoluúčast pro případ krádeže - Tabulka č. 3			
Skutečný způsob zabezpečení	Výše procentní spoluúčasti (podle výše pojistné částky)		
	do 500 tis. Kč	nad 500 tis. Kč	nad 800 tis. Kč
nesplněn D1	10 %	20 %	30 %
D1	0 %	10 %	20 %
D2	0 %	0 %	10 %