

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů

OBSAH

- Část 1. Společná ustanovení
- Část 2. Pojištění majetku
- Část 3. Pojištění odpovědnosti za škodu - obecná ustanovení
- Část 3.1. Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě
- Část 3.2. Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo držby pojištěné nemovitosti
- Část 4. Závěrečná ustanovení

ČÁST 1.

SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

Soukromé pojištění (dále jen „**pojištění**“) majetku a odpovědnosti za škodu občanů se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 1.

Vznik a trvání pojištění

Není-li ujednáno jinak, platí:

- 1) Pojištění se sjednává na dobu neurčitou.
- 2) Pojistným obdobím je doba 12 měsíců.
- 3) Pojištění vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy.
- 4) Pojištění se pro nezaplacení pojistného nepřerušuje.

Článek 2.

Zánik pojištění

Pojištění zaniká:

- 1) Dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části.
- 2) Výpovědí pojistitele nebo pojistníka:
 - a) doručenu nejméně šest týdnů před uplynutím pojistného období. Pojištění zanikne uplynutím tohoto pojistného období;
 - b) doručenu do tří měsíců ode dne oznámení vzniku pojistné události pojistiteli. Výpovědní lhůta je jeden měsíc, jejím uplynutím pojištění zanikne;
 - c) doručenu do dvou měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Výpovědní lhůta je osmidená, jejím uplynutím pojištění zanikne.
- 3) Z dalších důvodů uvedených v zákoně.

Článek 3.

Změny účastníků pojištění

- 1) Pokud se pojistník stane vlastníkem nebo spoluvlastníkem věci, ke které se vztahuje sjednané pojištění, pojištění nezaniká. Práva a povinnosti ze sjednaného pojištění přecházejí z vlastníka, který přestal být pojištěným, na pojistníka.
- 2) Zemře-li pojistník, pojištění zanikne až ke konci pojistného období, za které je zaplaceno pojistné. Do pojištění vstupuje do konce tohoto pojistného období na místo pojistníka jeho dědic. Není-li zaplaceno pojistné za pojistné období, v němž pojistník zemřel, zanikne pojištění dnem úmrtí pojistníka. Uvedené platí pouze v případě, že pojištěná věc či soubor věcí se nachází stále v místě, ke kterému se sjednané pojištění vztahuje (např. byt, ve kterém se nachází pojištěná domácnost).
- 3) Změní-li se vlastník nebo spoluvlastník věci, k níž se vztahuje sjednané pojištění, a dosavadní vlastník nebo spoluvlastník nebyl pojistníkem, pak pojištění touto změnou nezaniká. Práva a povinnosti ze sjednaného pojištění přecházejí z vlastníka, který přestal být pojištěným, na nového nabyvatele věci. Uvedené platí pouze v případě, že pojištěná věc či soubor věcí se nachází stále v místě, ke kterému se sjednané pojištění vztahuje.
- 4) Zaniklo-li společné jmění manželů smrtí nebo prohlášením za mrtvého toho z manželů, který byl pojistníkem, pojištění 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 nebo prohlášením za mrtvého toho z manželů, který nebyl pojistníkem, pojištění nezaniká a do pojištění vstupuje na místo zemřelého manžela jeho dědic.
- 6) Zaniklo-li společné jmění manželů jinak než z důvodů uvedených v odst. 1, 3, 4 a 5 tohoto článku, zaniká pojištění až uplynutím pojistného období, za které bylo zaplaceno pojistné. Není-li zaplaceno pojistné za pojistné období, ve kterém došlo k zániku společného jmění manželů podle tohoto odstavce, zaniká pojištění zánikem společného jmění manželů.
- 7) Dojde-li ke změně vlastníka (spoluvlastníka) věci v jiných případech než uvedených v odst. 3 až 6, zanikne pojištění až ke konci pojistného období, za které je zaplaceno pojistné. Do pojištění vstupuje do konce tohoto pojistného období nový vlastník (spoluvlastník) věci. Není-li zaplaceno pojistné za pojistné období, v němž došlo ke změně vlastníka (spoluvlastníka) věci, zaniká pojištění změnou vlastníka (spoluvlastníka).

Článek 4.

Forma právních úkonů

- 1) Pojistná smlouva musí mít písemnou formu, nestanoví-li zákon jinak. Ostatní právní úkony týkající se pojištění musí mít písemnou formu, pokud tak stanoví zákon, a dále jedná-li se o právní úkony týkající se:
 - a) trvání a zániku pojištění,
 - b) změny pojistného na další pojistné období,
 - c) oznámení pojistitele o výsledku šetření pojistné události.
- 2) Právní úkony, které nevyžadují písemnou formu, mohou být učiněny telefonicky, emailem nebo prostřednictvím internetové aplikace pojistitele. Právní úkony učiněné jinak než v písemné formě musí být, vyžádá-li si to pojistitel, dodatečně doplněny písemnou formou.
- 3) Písemná forma je zachována, je-li právní úkon učiněn elektronickými prostředky, jež umožňují zachycení obsahu právního úkonu a určení osoby, která právní úkon učinila, a podepsán nebo označen způsobem stanoveným právními předpisy (elektronická zpráva opatřená zaručeným elektronickým podpisem nebo elektronickou značkou odesílatele).
- 4) V záležitostech pojistného vztahu, zejména v souvislosti se správou pojištění a řešením škodných událostí, je pojistitel oprávněn kontaktovat ostatní účastníky pojištění prostředky elektronické komunikace (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 charakteru sdělovaných informací.

Článek 5.

Doručování písemností

- 1) Písemnosti pojistitele určené jinému účastníkovi pojištění (dále jen „adresát“) se doručují prostřednictvím držitele poštovní licence (dále jen „pošta“) obyčejnou nebo doporučenou zásilkou na korespondenční adresu uvedenou v pojistné smlouvě nebo na korespondenční adresu označenou pojistiteli adresátem, pokud se korespondenční adresa změnila. Písemnosti může doručovat rovněž zaměstnanec pojistitele nebo jiná pojistitelem pověřená osoba; v takovém případě se písemnost považuje za doručenu dnem jejího převzetí.
- 2) Písemnost odeslaná doporučenou zásilkou adresátovi se považuje za doručenu, nejde-li o doručení podle dalších odstavců, desátý den po odeslání zásilky. Písemnost pojistitele odeslaná adresátovi doporučenou zásilkou s dodejkou se považuje za doručenu, nejde-li o doručení podle dalších odstavců, dnem převzetí uvedeným na dodejce. Za doručenu adresátovi se považuje i zásilka doručená příjemci rozdílnému od adresáta (např. rodinnému příslušníkovi), jemuž pošta doručila zásilku v souladu s právními předpisy o poštovních službách.
- 3) Odepře-li adresát doručovanou písemnost převzít, považuje se písemnost za doručenu dnem, kdy ji adresát převzít odepřel.
- 4) Nebyl-li adresát zastížen a písemnost odeslaná doporučenou zásilkou nebo doporučenou zásilkou s dodejkou byla uložena na poště a adresát si písemnost v úložní lhůtě (určené právním předpisem o poštovních službách) nevyzvedl, považuje se písemnost za doručenu posledním dnem úložní lhůty, i když se adresát o uložení nedozvěděl nebo se v místě doručení nezdržoval.
- 5) Pokud se písemnost vrátí jako nedoručená z jiných důvodů, než je uvedeno v předchozím odstavci, považuje se tato písemnost za doručenu dnem jejího vrácení pojistiteli.
- 6) Pokud není dohodnuto jinak, lze písemnosti doručovat i elektronicky (např. prostřednictvím datové schránky, elektronickou zprávou, elektronickou zprávou opatřenou zaručeným elektronickým podpisem odesílatele). Elektronicky se písemnosti doručují na kontaktní údaje poskytnuté adresátem za účelem

vzájemné komunikace. Písemnost odeslaná adresátovi elektronicky na poslední oznámený kontaktní údaj se považuje za doručenu desátý den po odeslání, nestanoví-li právní předpis jinak. Písemnost pojistitele zasláná elektronicky na adresátem uvedené kontaktní údaje se považuje za doručenu, i když se adresát o jejím obsahu nedozvěděl, pokud to právní předpis nevyklučuje.

- 7) Účastníci pojištění jsou povinni si neprodleně oznámit každou změnu kontaktních údajů poskytnutých za účelem vzájemné komunikace.

Článek 6.

Pojistné

- 1) Pojistník je povinen platit pojistné.
- 2) Pojistné je běžným pojistným, není-li ujednáno, že jde o pojistné jednorázové.
- 3) Běžné pojistné je splatné prvního dne pojistného období a jednorázové pojistné dnem počátku pojištění.
- 4) Pojistné se považuje za uhrazené:
 - a) při placení převodem z účtu okamžikem připsání příslušné částky pojistného na účet pojistitele; pro první platbu pojistného se však pojistné považuje za uhrazené již okamžikem odesání příslušné částky pojistného z účtu pojistníka,
 - b) při placení prostřednictvím pošty se považuje za uhrazené dnem poukázání na účet pojistitele,
 - c) při placení v hotovosti se považuje za uhrazené dnem zaplacení zástupci pojistitele proti vydanému potvrzení.
- 5) Zaplaceným pojistným uhrazuje pojistitel své pohledávky na pojistné v pořadí, v jakém po sobě vznikly.
- 6) Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, má pojistitel právo požadovat úrok z prodlení za každý den prodlení.
- 7) Pojistitel má právo upravit výši běžného pojistného na další pojistné období, změnil-li se obecně závazné právní předpisy, které mají vliv na stanovení výše pojistného plnění, nebo není-li pojistné dostatečné podle zákona o pojišťovnictví. Pokud pojistník se změnou pojistného nesouhlasí a svůj nesouhlas uplatní do jednoho měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně dozvěděl, pojištění zanikne uplynutím pojistného období, které předchází pojistnému období, pro něž je pojistné stanoveno v nové výši.

Článek 7.

Důsledek neplacení prvního pojistného

Nastane-li škodná událost v době, kdy je pojistník v prodlení s placením pojistného za první pojistné období, není pojistitel z titulu vzniku této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

Článek 8.

Výluky z pojištění

- 1) Z pojištění nevzniká právo na plnění za škody vzniklé následkem:
 - a) válečných událostí, vzpoury, povstání nebo jiných hromadných násilných nepokojů, stávků, výluky, 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,
 - d) úmyslného jednání pojištěného, pojistníka nebo jiné osoby z podnětu některého z nich.
- 2) Nastane-li škodná událost následkem povodně nebo v přímé souvislosti s povodní do 10 dnů po sjednání pojištění, není pojistitel z titulu této škodné události povinen poskytnout pojistné plnění.

Článek 9.

Územní platnost pojištění

Pojištění se vztahuje na pojistné události, při nichž nastane škoda na území České republiky, není-li ujednáno jinak.

Článek 10.

Povinnosti pojistníka a pojištěného

- 1) Kromě dalších povinností stanovených právními předpisy jsou pojistník a pojištěný povinni:
 - a) umožnit pojistiteli nebo osobám jím pověřeným posoudit pojistné riziko a přezkoumat činnost zařízení sloužících k ochraně majetku,
 - b) odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se pojištění,
 - c) oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli všechny změny týkající se skutečností, na které byl pojistitelem tázán nebo které jsou uvedeny v pojistné smlouvě, zejména změnu vlastnictví věcí, ke kterým se vztahuje sjednané pojištění, a změnu korespondenční adresy,
 - d) oznámit 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,
 - e) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu změnu nebo zánik pojistného rizika nebo jiný důvod zániku pojištění,
 - f) oznámit pojistiteli, že je pojištěn u jiného pojistitele proti témuž pojistnému nebezpečí; zároveň jsou povinni sdělit název tohoto pojistitele a výši pojistné částky nebo limitu plnění,
 - g) dbát, aby pojistná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou mu uloženy právními předpisy nebo na jejich základě nebo které na sebe vzal pojistnou smlouvou, a nesmí strpět porušování těchto povinností ze strany třetích osob,
 - h) řádně se starat o údržbu pojištěné věci.
- 2) Nastane-li škodná událost, je oprávněná osoba také povinna:
 - a) učinit veškerá opatření směřující k tomu, aby se vzniklá škoda již nevětšovala;
 - b) bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit, že taková událost nastala, podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události;
 - c) 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 je povinna zabezpečit dostatečné důkazy o rozsahu poškození, např. šetřením provedeným policií nebo jinými vyšetřovacími orgány, fotografickým či filmovým záznamem;
 - d) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám šetření nezbytná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši a předložit k tomu doklady, které si pojistitel vyžádá, a umožnit pořádk jejich kopie; oprávněná osoba je zejména povinna umožnit pojistiteli prohlédnout poškozenou věc a zajistit důkazy o vzniku škody a jejím rozsahu;
 - e) postupovat v souladu se všemi pokyny pojistitele;
 - f) oznámit bez zbytečného odkladu orgánům činným v trestním nebo přestupkovém řízení vznik události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu nebo přestupku;
 - g) plnit oznamovací povinnost uloženou obecně závaznými právními předpisy.
- 3) Nastane-li pojistná událost, je oprávněná osoba kromě dalších povinností stanovených právními předpisy povinna:
 - a) postupovat tak, aby pojistitel mohl vůči jinému uplatnit právo na náhradu škody způsobené pojistnou událostí;
 - b) bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli nalezení 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 nutné k odstranění závad, které vznikly v době, kdy byla zbavena možnosti s věcí nakládat.

Článek 11.

Povinnosti pojistitele

Kromě dalších povinností stanovených právními předpisy je pojistitel povinen:

- 1) Po oznámení škodné události bez zbytečného odkladu zahájit šetření ke zjištění rozsahu své povinnosti plnit.
- 2) Ukončit šetření do tří měsíců po oznámení škodné události. Nemůže-li šetření ukončit v této lhůtě, je povinen sdělit oprávněné osobě důvody, pro které nelze šetření ukončit, a poskytnout jí na její písemnou žádost přiměřenou zálohu. Tato lhůta neběží, je-li šetření znemožněno nebo ztíženo z viny oprávněné osoby, pojistníka nebo pojištěného nebo je-li v důsledku vzniku škodné události vedeno vyšetřování orgány policie nebo trestní stíhání oprávněné osoby, pojistníka nebo pojištěného, a to až do okamžiku skončení takového vyšetřování nebo trestního stíhání.
- 3) Vrátit doklady předložené v souvislosti s šetřením škodné události na žádost osoby, která je předložila.
- 4) Sdělit oprávněné osobě výsledky šetření nutného ke zjištění výše pojistného plnění.
- 5) Zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozví při sjednávání pojištění, jeho správě a při likvidaci pojistných událostí. Poskytnout tyto informace může jen se souhlasem osoby, které se skutečnosti týkají, nebo pokud tak stanoví právní předpis.

Článek 12.

Důsledky porušení povinností

- 1) Porušil-li pojistník nebo pojištěný některou z povinností uvedených v čl. 10. odst. 1 písm. a) až e) a bylo-li v důsledku toho stanoveno nižší pojistné, může pojistitel pojistné plnění přiměřeně snížit.
- 2) Porušil-li pojistník nebo pojištěný některou z povinností uvedených v čl. 10. odst. 1 písm. g) a h) a v odst. 2 písm. a) a e) a toto porušení mělo podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo zvětšení rozsahu jejích následků anebo na zjištění nebo určení výše pojistného plnění, je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.
- 3) Pokud ztížil pojistník nebo pojištěný šetření pojistitele porušením některé z povinností uvedených v čl. 10. odst. 2 písm. b), e), f) a g), je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.
- 4) Pojistitel není povinen plnit, jestliže pojištěný porušil některou z povinností uvedených v čl. 10. odst. 2 písm. c) a d).
- 5) Pokud v důsledku porušení některé z povinností uvedených v čl. 10. pojistiteli vznikne škoda nebo pojistitel vynaloží zbytečné náklady (např. náklady na soudní spor), má právo na jejich náhradu proti osobě, která porušením povinnosti způsobila vznik takové škody nebo zbytečných nákladů.
- 6) Uvede-li oprávněná osoba při uplatňování práva na plnění z pojištění nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje týkající se pojistné události nebo údaje týkající se této události zamlčí, je pojistitel oprávněn pojistné plnění odmítnout.
- 7) Pojistitel může z důvodů zákonem stanovených od pojistné smlouvy odstoupit nebo plnění z pojistné smlouvy odmítnout. Od pojistné smlouvy lze odstoupit i po vzniku pojistné události.

Článek 13.

Pojistné plnění

- 1) Pojistné plnění je omezeno horní hranicí. Horní hranice se určí pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění.
- 2) Oprávněná osoba se podílí na pojistném plnění dohodnutou spoluúčastí. Spoluúčast pojistitel odečte od celkové výše pojistného plnění. V pojištění odpovědnosti za škodu se pojistné plnění vyplácí poškozenému po odečtení spoluúčasti od celkové výše pojistného plnění. Celkovou výši pojistného plnění se rozumí plnění, na které vznikl nárok podle všech podmínek pojistné smlouvy, před odečtením spoluúčasti. Pokud celková výše pojistného plnění nepřesahuje sjednanou spoluúčast, pojistitel pojistné plnění neposkytne.
- 3) Pojistitel poskytuje pojistné plnění v tuzemské měně, pokud není ujednáno jinak. Pro přepočítání cizí měny se použije kurz oficiálně vyhlášený Českou národní bankou ke dni vzniku pojistné události.
- 4) Pojistitel může v odůvodněných případech rozhodnout o poskytnutí naturálního plnění opravou nebo výměnou věci. Pokud pojistitel rozhodl o tom, že poskytne naturální plnění, a oprávněná osoba přesto provedla opravu nebo výměnu věci jiným způsobem, je pojistitel povinen plnit jen ve výši, kterou by plnil, kdyby oprávněná osoba postupovala podle jeho pokynů.
- 5) Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření nutného ke zjištění rozsahu povinnosti pojistitele plnit. Šetření je skončeno, jakmile pojistitel sdělí jeho výsledky oprávněné osobě nebo je s ní projedná.

Článek 14.

Zachraňovací náklady

- 1) Zachraňovacími náklady se rozumí účelně vynaložené náklady na:
 - a) odvrácení vzniku bezprostředně hrozící pojistné události,
 - b) zmírnění následků již nastalé pojistné události,
 - c) odklizení poškozeného pojištěného majetku nebo jeho zbytků, pokud je povinnost toto učinit z hygienických, ekologických či bezpečnostních důvodů.
- 2) Není-li ujednáno jinak, pojistitel nahradí zachraňovací náklady a škodu utrpěnou v souvislosti s činností uvedenou v odst. 1 tohoto článku do výše **10 %** z pojistné hodnoty pojištěného majetku ohroženého vznikem pojistné události, maximálně však **10 %** z horní hranice plnění sjednané pro předmět pojištění a pojistné nebezpečí, ze kterého hrozil vznik pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů nebo vznik škody. Toto omezení neplatí pro zachraňovací náklady, které byly vynaloženy na záchranu života nebo zdraví osob, a pro zachraňovací náklady, které pojistník vynaložil s písemným souhlasem pojistitele a které by jinak nebyl povinen vynaložit.
- 3) O vyplacenou náhradu zachraňovacích nákladů a náhradu škody podle odst. 2 tohoto článku se horní hranice plnění nesnižuje.
- 4) Pojistitel nehradí náklady vynaložené na obvyklou údržbu, na ošetřování věci nebo na plnění zákonné povinnosti předcházet škodám, kromě nákladů podle odst. 1 písm. a) tohoto článku.
- 5) Pojistitel není povinen hradit zachraňovací náklady podle odst. 1 písm. a) a b) tohoto článku z pojištění odpovědnosti za škodu.

Článek 15.

Cizí pojistné riziko

- 1) Pojistník může uzavřít pojistnou smlouvu na pojistné riziko pojištěného, který je osobou odlišnou od pojistníka (dále jen „**pojištění cizího pojistného rizika**“).

2) Pojistník je povinen seznámit pojištěného s obsahem pojistné smlouvy týkající se pojištění jeho pojistného rizika.

3) Právo na pojistné plnění může pojistník uplatnit pouze tehdy, jestliže prokáže splnění povinnosti podle odst. 2 tohoto článku a jestliže prokáže, že mu byl k přijetí pojistného plnění dán souhlas pojištěného, popřípadě zákonného zástupce takové osoby, není-li zákonným zástupcem pojistník sám.

4) V pojištění odpovědnosti za škodu může právo na pojistné plnění uplatnit pouze pojištěný.

Článek 16.

Rozhodné právo

- 1) Pojistná smlouva a právní vztahy z ní vyplývající se řídí právním řádem České republiky.
- 2) Pro spory z pojistné smlouvy jsou příslušné soudy České republiky.

ČÁST 2.

POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Článek 17.

Předmět pojištění

- 1) Předmětem pojištění jsou jednotlivé věci movité a nemovité nebo jejich soubory uvedené v pojistné smlouvě (dále jen „**pojištěná věc**“).
- 2) Bylo-li sjednáno pojištění souboru věcí, vztahuje se pojištění i na věci, které se staly součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy. Věci, které přestaly být součástí souboru, nejsou pojištěny.

Článek 18.

Základní pojistná nebezpečí

- 1) Pojištění se sjednává pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci:
 - a) **požárem a jeho průvodními jevy,**
 - b) **výbuchem,**
 - c) **úderem blesku,**
 - d) **nárazem nebo zřícením letadla, jeho části nebo jeho nákladu,**
 - e) **povodní nebo záplavou,**
 - f) **vichřicí,**
 - g) **krupobitím,**
 - h) **sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemín, sesouváním nebo zřícením lavín,**
 - i) **zemětřesením,**
 - j) **tíhou sněhu nebo námrazy,**
 - k) **nárazem dopravního prostředku nebo jeho nákladu,** nebyl-li v době nárazu dopravní prostředek řízen nebo provozován pojištěným nebo pojistníkem,
 - l) **pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů,** nejsou-li součástí poškozené věci nebo nejsou-li součástí téhož souboru jako poškozená věc,
 - m) **vodovodní událostí,** tzn. kapalinou unikající z vodovodních zařízení nebo médiem vytékající z hasicích zařízení; jde-li o pojištění budovy, pojištění se dále vztahuje na případy poškození nebo zničení:
 - i) potrubí nebo topných těles vodovodních zařízení včetně armatur, došlo-li k němu **přetlakem nebo zamrznutím** kapaliny v nich,
 - ii) kotlů, nádrží a výměňkových stanic vytápěcích systémů, došlo-li k němu **zamrznutím** kapaliny v nich,(dále jen „**živelní pojistná nebezpečí**“).

2) Jsou-li z pojištění vyloučeny škody vzniklé působením pojistných nebezpečí povodeň nebo záplava, pojištění se netýká ani škod způsobených zpětným vystoupením kapaliny z odpadního potrubí, které bylo způsobeno zahlcením venkovní kanalizace v důsledku atmosférických srážek, povodně nebo záplavy.

3) Je-li tak ujednáno, oprávněně osobě dále vznikne právo na pojistné plnění, byla-li škoda na pojištěné věci způsobena:

- a) krádeží, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc před odcizením,
- b) loupeží,
(dále jen „**odcizení**“).

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

- pojištěné věci, které vzniklo jednáním pachatele směřujícím k odcizení pojištěné věci,
- zábranných prostředků, které chrání pojištěnou věc před odcizením, vzniklo-li jednáním pachatele směřujícím k odcizení pojištěné věci.

4) Je-li tak ujednáno, oprávněně osobě dále vznikne právo na pojistné plnění, byla-li škoda na pojištěné věci způsobena úmyslným poškozením nebo úmyslným zničením (dále jen „**vandalismus**“).

5) Pojištění pro případ vandalismu (včetně škod způsobených nástřiky, malbami nebo polepením) se vztahuje na škody způsobené:

- a) pachatelem, který byl zjištěn podle pravomocného rozhodnutí, kterým bylo ukončeno trestní nebo přestupkové řízení, i když pachatel nebyl odsouzen nebo mu nebyla uložena pokuta (dále jen „**zjištěný vandal**“),
- b) pachatelem, který nebyl zjištěn podle písm. a) (dále jen „**nezjištěný vandal**“).

6) V případě pojištění **domácnosti** a **rekreační domácnosti** se pojištění pro případ vandalismu (zjištěný i nezjištěný vandal) vztahuje pouze na případy, kdy pachatel **překonal překážky** zabráňující vstupu do místa pojištění. Podmínka překonání překážky neplatí v případě škody způsobené na vstupních dveřích do bytu včetně škody na zábranných prostředcích nainstalovaných na těchto dveřích.

Článek 19.

Pojistná událost

- 1) Pojistnou událostí je poškození, zničení nebo odcizení pojištěné věci zapříčiněné některým z pojistných nebezpečí uvedených v pojistné smlouvě, které na pojištěnou věc působilo v době trvání pojištění a v místě pojištění.
- 2) Pojistnou událostí je i poškození, zničení nebo ztráta pojištěné věci v přímé souvislosti s událostí uvedenou v čl. 18., byla-li pojištěná věc pro případ této události pojištěna. Podmínkou vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že pojistné nebezpečí působilo v době trvání pojištění.

Článek 20.

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) časová cena, tj. 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 (pojištění **na časovou cenu**),
 - c) obvyklá cena, tj. cena, která by byla dosažena při prodeji stejné, popř. obdobné věci v obvyklém obchodním styku v daném čase a v daném místě (pojištění **na obvyklou cenu**).
- 3) Pojistnou částku stanoví pojistník tak, aby odpovídala pojistné hodnotě pojištěné věci v době uzavření pojistné smlouvy.

Článek 21.

Podpojištění

1) Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka stanovená pojistníkem nižší než pojistná hodnota pojištěné věci, má pojistitel právo snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě pojištěné věci.

2) Ustanovení odst. 1 tohoto článku platí jen tehdy, pokud pojistník odmítl indexaci pojistné částky a pojistného a zároveň:

- a) pojistná částka v době uzavření pojistné smlouvy neodpovídala pojistné hodnotě věci nebo
- b) pojistná částka v době uzavření pojistné smlouvy odpovídala pojistné hodnotě věci, ale pojistník porušil povinnost uloženou v čl. 10. odst. 1 písm. d).

Článek 22.

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 23.

Pojistné plnění

Kromě obecných ustanovení uvedených v čl. 13. je pojistné plnění upraveno následovně:

- 1) Byla-li věc pojištěna **na novou cenu**, vzniká oprávněně 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**“).

Pokud není ujednáno jinak, pojistitel vyplatí plnění podle odst. 2 tohoto článku, vznikne-li pojistná událost na pojištěné věci, jejíž zůstatková hodnota z nové ceny (v %) byla před vznikem pojistné události pod smluvně dohodnutou hranici.

- 2) Byla-li věc pojištěna **na časovou cenu**, vzniká oprávněně 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 opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo zhodnocení věci (např. opravou, modernizací) z doby před pojistnou událostí a 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 před pojistnou událostí a o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,
(dále jen „**plnění v časové ceně**“).
- 3) Byla-li věc pojištěna **na obvyklou cenu**, vzniká oprávněně 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 před vznikem pojistné události v obvyklém obchodním styku,
 - 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**“).

- 4) Plnění pojistitele za opravu poškozené věci však nepřevyší částku plnění stanovenou pro případ jejího zničení, odcizení nebo ztráty.
- 5) V případě vzniku pojistné události na věci tvořící celek (např. soubor, sbírka) nebude brán zřetel na znehodnocení celku, ale na škodu způsobenou poškozením, zničením, odcizením nebo ztrátou jednotlivé věci.
- 6) Dojde-li k poškození nebo zničení pojištěné nemovitosti, nebude brán zřetel na zmenšení či ztrátu její umělecké nebo historické hodnoty. Za stavební součásti a příslušenství budov nebo staveb umělecké nebo historické hodnoty, které tvoří stavebně funkční prvek pojištěné nemovitosti, poskytne pojistitel plnění až do výše odpovídající nákladům na opravu nebo znovupoiřzení běžného stavebně funkčního prvku plnicího stejnou funkci.
- 7) Byla-li nemovitost pojištěna na novou cenu a oprávněná osoba neprokáže, že poškozenou nebo zničenou nemovitost opravila nebo znovupoiřdila, je pojistitel ve lhůtě uvedené v čl. 13. odst. 5 povinen poskytnout plnění v časové ceně.

Zbývající část pojistného plnění se stane splatnou teprve poté, kdy oprávněná osoba prokáže, že:

- pojištěnou nemovitost opravila, případně znovupoiřdila;
- činí kroky směřující k opravě nebo znovupoiřzení poškozené nebo zničené nemovitosti. V tomto případě se zbývající část pojistného plnění stává splatnou postupně v rozsahu nákladů prokazatelně vynaložených na opravu nebo znovupoiřzení nemovitosti, nedohodne-li se pojistitel s oprávněnou osobou jinak.

Pokud oprávněná osoba do tří let po vzniku pojistné události neprokáže, že poškozenou nebo zničenou nemovitost opravila nebo znovupoiřdila, není pojistitel povinen poskytnout zbývající část pojistného plnění. Nedohodne-li se oprávněná osoba s pojistitelem jinak, musí být nová nemovitost znovupoiřzena v místě pojištění.

Článek 24.

Indexace pojistných částek, limitů pojistného plnění a pojistného

- 1) Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, bude pojistitel během trvání pojištění aktualizovat pojistné částky, limity pojistného plnění a pojistné v závislosti na:
- vývoji indexu životních nákladů za uplynulý pojistný rok (týká se pojištění movitého majetku),
 - vývoji stavebního cenového indexu za uplynulý pojistný rok (týká se pojištění nemovitého majetku),
(dále jen „**indexace**“).
- 2) Příslušný index stanoví pojistitel na základě údajů veřejně publikovaných Českým statistickým úřadem.
- 3) Pokud se během uplynulého pojistného roku zvýšily:
- ceny spotřebitelských služeb a zboží,
 - ceny stavebních prací, materiálů a výrobků spotřebovávaných ve stavebnictví, upraví pojistitel pro následující pojistný rok ve stejném poměru dohodnuté pojistné částky, limity pojistného plnění i pojistné. Pojistné částky a limity pojistného plnění budou vždy zaokrouhlovány na celé tisícikoruny (podle obecně platných matematických zásad).
- 4) Bude-li během trvání pojištění aktualizována pojistná částka, resp. limit pojistného plnění dle odst. 3 tohoto článku, smluvně dohodnuté požadavky na zabezpečení majetku pro případ krádeže se nezvyšují.

- 5) Pokud pojistník během trvání pojištění nesouhlasí s navrženou indexací, musí svůj nesouhlas uplatnit do jednoho měsíce ode dne, kdy se o návrhu dozvěděl. Pojištění pak trvá za podmínek platných v pojistném období, které předchází pojistnému období, pro něž byla indexace navržena. Pokud pojistník ve stanovené lhůtě nevyužije svého práva nesouhlasu, potvrzuje tím akceptaci indexace navržené pojistitelem.

- 6) Pokud pojistník vyjádřil s indexací nesouhlas, vystavuje se riziku podpojištění.

Článek 25.

Přechod vlastnictví

Na pojistitele nepřechází vlastnictví nalezeného pojištěného majetku, za který pojistitel poskytl pojistné plnění v důsledku pojistné události na takovém majetku.

ČÁST 3.

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU – OBECNÁ USTANOVENÍ

Článek 26.

Rozsah pojištění

- 1) Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za škodu vzniklou jinému v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného, které jsou uvedeny v pojistné smlouvě.
- 2) Z pojištění odpovědnosti za škodu podle těchto pojistných podmínek má pojištěný právo, aby pojistitel uhradil:
- v případě vzniku pojistné události:
 - škodu na zdraví nebo na životě,
 - škodu na věci jejím poškozením, zničením nebo ztrátou,
 - jinou majetkovou škodu vyplývající ze škody podle bodu i) a ii),
 - náklady nutné k právní ochraně pojištěného proti uplatněnému nároku na náhradu škody v rozsahu čl. 28.

- 3) Pojištění se vztahuje i na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch třetí osoby v důsledku zaviněného protiprávního jednání pojištěného, jestliže z odpovědnosti za škodu na zdraví, ke které se tyto náklady vážou, vznikl nárok na plnění z pojištění podle těchto pojistných podmínek. To platí obdobně i pro regresní náhradu, kterou je pojištěný povinen zaplatit orgánu nemocenského pojištění, pokud v důsledku jeho zaviněného protiprávního jednání zjištěného soudem nebo správním úřadem došlo ke skutečnostem rozhodným pro vznik nároku na dávku nemocenského pojištění.

- 4) Ustanovení odst. 2 písm. a) a odst. 3 tohoto článku se netýkají pojištění odpovědnosti zaměstnance za škodu způsobenou zaměstnavateli.

Článek 27.

Pojistná událost

- 1) Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu, jež nastala v souvislosti s činností nebo vztahem uvedeným v čl. 26. odst. 1 a se kterou je spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.
- 2) Pojistitel je povinen poskytnout pojistné plnění za předpokladu, že k právní skutečnosti, v důsledku níž škoda vznikla, došlo v době trvání pojištění.
- 3) Více nároků na náhradu škody vyplývajících z jedné příčiny nebo z více příčin, které spolu časově, místně nebo jinak přímo souvisí, a to nezávisle na počtu poškozených osob, se považuje za jednu pojistnou událost.
- 4) Rozhoduje-li o náhradě škody nebo její výši soud nebo jiný oprávněný orgán, je pojistitel povinen plnit podle čl. 26. odst. 2 písm. a) až poté, kdy mu bylo doručeno jeho pravomocné rozhodnutí.

Článek 28.

Náklady právní ochrany

- 1) Pokud pojištěný splnil všechny povinnosti uložené mu příslušnými právními předpisy, pojistnými podmínkami a pojistnou smlouvou, je pojistitel povinen uhradit náklady:
- řízení o náhradě škody před příslušným orgánem, pokud bylo nutné

- ke zjištění odpovědnosti pojištěného nebo výše náhrady škody, a náklady právního zastoupení pojištěného v tomto řízení, a to ve všech stupních,
- b) na obhajobu v trestním řízení (tj. v přípravném řízení i v řízení před soudem ve všech stupních) vedeném proti pojištěnému v souvislosti se škodnou událostí,
- c) mimosoudního projednávání nároku poškozeného na náhradu škody, 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 29.

Povinnosti pojištěného

- 1) Nastane-li škodná událost, má pojištěný, kromě povinností uvedených v čl. 10., zejména následující povinnosti:
- a) písemně bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že poškozený uplatnil proti němu právo na náhradu škody, a vyjádřit se ke své odpovědnosti za vzniklou škodu, k požadované náhradě škody a její výši,
- b) písemně bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že v souvislosti se škodnou událostí bylo proti němu zahájeno soudní, trestní nebo rozhodčí řízení, a informovat jej 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 uznat nárok z titulu odpovědnosti za škodu.
- 2) Pojištěný má v řízení o náhradě škody vedeném proti němu zejména následující povinnosti:
- a) postupovat v souladu s pokyny pojistitele,
- b) nesmí bez souhlasu pojistitele uzavřít soudní smír,
- c) vznést námitku promlčení,
- d) na pokyn pojistitele podat opravný prostředek,
- e) postupovat tak, aby nezavdal příčinu k vydání rozsudku pro zmeškání nebo pro uznání.
- 3) Porušil-li pojištěný některou z povinností uvedených v odst. 1 písm. a), b) a d) a v odst. 2 písm. a), b) a e) tohoto článku a toto porušení mělo vliv na zjištění nebo určení výše pojistného plnění, je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.
- 4) Pojistitel není povinen plnit, jestliže pojištěný porušil některou z povinností uvedených v odst. 1 písm. c) a v odst. 2 písm. c) a d) tohoto článku.

Článek 30.

Pojistné plnění

Kromě obecných ustanovení uvedených v čl. 13. je plnění pojistitele upraveno následovně:

- 1) Pojistitel uhradí za pojištěného škodu z jedné pojistné události maximálně do výše limitu pojistného plnění uvedeného v pojistné smlouvě.
- 2) Není-li ujednáno jinak, na úhradu všech pojistných událostí vzniklých během jednoho pojistného roku poskytne pojistitel pojistné plnění do výše dvojnásobku limitu pojistného plnění uvedeného v pojistné smlouvě.
- 3) Výše úhrady nákladů právní ochrany podle čl. 28. spolu s poskytnutým pojistným plněním z jedné pojistné události může dosáhnout maximálně výše limitu pojistného plnění uvedeného v pojistné smlouvě.

4) Za škodu způsobenou na cennostech, jakož i na věcech umělecké, historické nebo sběratelské hodnoty (např. obrazy, sochy, sbírky známek) je pojistitel povinen poskytnout plnění nejvýše do částky **100 000 Kč** za jednu takovou věc (sbírku) a za škodu na penězích, směnkách, cenných papírech a ceninách nejvýše do celkové částky **100 000 Kč**.

ČÁST 3.1

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU V BĚŽNÉM OBČANSKÉM ŽIVOTĚ

Článek 31.

Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění

- 1) Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě lze sjednat jako připojištění k pojištění domácnosti.
- 2) Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za škodu vzniklou jinému v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného v běžném občanském životě.
- 3) Pojištění se vztahuje i na odpovědnost pojištěného za škodu způsobenou:
- a) psem, za kterou pojištěný odpovídá jako jeho vlastník nebo opatrovatel. Pojištění se však netýká odpovědnosti za škodu způsobenou loveckým psem při výkonu práva myslivosti a dále služebním psem při služebním výkonu;
- b) v souvislosti s vlastnictvím nebo opatrováním jiných domácích a hospodářských zvířat, včetně koní a skotu.
- 4) Pojištění se dále vztahuje i na občanskoprávní odpovědnost osob, které na pokyn pojištěného opatrují jeho byt nebo v něm provádějí běžné domácí práce, pokud škoda byla způsobena jinému při výkonu těchto činností, s výjimkou škod způsobených pojištěnému.
- 5) Pojištění se vztahuje na pojistné události, při nichž nastane škoda na území Evropy, s výjimkou Turecka a zemí bývalého Sovětského svazu, nejsou-li členskými státy Evropské unie.

Článek 32.

Výluky

- 1) Pojištění se nevztahuje na odpovědnost za škodu:
- a) způsobenou úmyslně nebo převzatou nad rámec stanovený právním předpisem,
- b) způsobenou sesedáním nebo sesouváním půdy, erozí nebo v důsledku poddolování,
- c) způsobenou na věci, kterou pojištěný užívá neoprávněně,
- d) způsobenou působením teploty, umikajících látek (např. plynů, par, popílku, dýmu apod.) nebo působením vlhkosti, hluku, záření a odpadů všeho druhu,
- e) způsobenou znečištěním životního prostředí,
- f) způsobenou v důsledku právní skutečnosti, o které pojištěný v době uzavření pojistné smlouvy věděl nebo mohl vědět,
- g) způsobenou při profesionální sportovní činnosti,
- h) způsobenou na movitých věcech, které pojištěný převzal za účelem zpracování, opravy, úpravy, prodeje, úschovy, uskladnění anebo poskytnutí odborné pomoci,
- i) způsobenou na movitých věcech, které byly pojištěnému zapůjčeny nebo které oprávněně užívá nebo je má u sebe,
- j) způsobenou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s ním nebo způsobenou při podnikatelské činnosti pojištěného,
- k) způsobenou pracovním úrazem nebo nemocí z povolání, včetně náhrady nákladů léčeni vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči a regresní náhrady, kterou je pojištěný povinen zaplatit orgánu nemocenského pojištění,
- l) způsobenou při provozování nebo řízení motorového plavidla nebo nemotorového plavidla, k jehož vedení je požadován průkaz plavební způsobilosti,
- m) způsobenou provozem vozidla, pokud vznikl nárok na pojistné plnění z povinného pojištění,
- n) způsobenou v souvislosti s činností, při které právní předpis ukládá povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu,

- o) způsobenou zavlečením nebo rozšířením nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin,
- p) způsobenou na lukách, stromech, zahradních, polních a lesních kulturách pasoucím se zvířetem nebo zvěří,
- q) vyplývající z vlastnictví nebo opatrování divokých a exotických zvířat, jakož i zvířat, jež jsou chována k výdělečným účelům,
- r) vyplývající z vlastnictví a používání zbraní,
- s) vyplývající z vlastnictví nebo držby nemovitosti.

2) Pojistitel neposkytne plnění za:

- a) pokuty, penále či jiné smluvní, správní nebo trestní sankce nebo jiné platby, které mají represivní, exemplární nebo preventivní charakter,
- b) náhradu nemajetkové újmy způsobené neoprávněným zásahem do práva na ochranu osobnosti.

3) Pojistitel neuhradí škodu, za kterou pojištěný odpovídá:

- a) svému manželu nebo registrovanému partnerovi (dále jen „**manžel**“), sourozenci nebo příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které s ním žijí ve společné domácnosti,
- b) svým společníkům nebo jejich manželům, sourozencům nebo příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které žijí se společníkem ve společné domácnosti.

ČÁST 3.2

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ŠKODU VYPLÝVAJÍCÍ Z VLASTNICTVÍ NEBO DRŽBY POJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTI

Článek 33.

Pojistná nebezpečí a rozsah pojištění

- 1) Pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo držby pojištěné nemovitosti lze sjednat jako přípojištění k pojištění nemovitosti.
- 2) Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného nebo jím pověřené osoby za škodu vzniklou jinému v souvislosti s vlastnictvím nebo držbou nemovitosti uvedené v pojistné smlouvě a pozemku k ní příslušného.
- 3) Pojištění se vztahuje i na odpovědnost:
 - a) pojištěného jako stavebníka při vykonávání stavebních prací na pojištěné nemovitosti za škodu způsobenou třetí osobě,
 - b) občana vypomáhajícího pojištěnému při vykonávání stavebních prací na pojištěné nemovitosti za škodu způsobenou třetí osobě při této činnosti.
- 4) Pojištění se vztahuje i na občanskoprávní odpovědnost osob pověřených čištěním a údržbou chodníků a prostranství, přilehlých k pojištěné nemovitosti uvedené v pojistné smlouvě, za škodu způsobenou třetí osobě při této činnosti.

Článek 34.

Výluky z pojištění

- 1) Pojištění se nevztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou:
 - a) úmyslně nebo převzatou nad rámec stanovený právním předpisem,
 - b) sesedáním nebo sesouváním půdy, erozí nebo v důsledku poddolování,
 - c) na movitých věcech, které byly pojištěnému zapůjčeny nebo které oprávněně užívá nebo je má u sebe,
 - d) působením teploty, unikajících látek (např. plynů, par, popílku, dýmu apod.) nebo působením vlhkosti, hluku, záření a odpadů všeho druhu,
 - e) znečištěním životního prostředí,
 - f) v důsledku právní skutečnosti, o které pojištěný v době uzavření pojistné smlouvy věděl nebo mohl vědět,
 - g) neoprávněným vykonáváním stavebních prací.
- 2) Pojistitel neposkytne plnění za:
 - a) pokuty, penále či jiné smluvní, správní nebo trestní sankce nebo jiné platby, které mají represivní, exemplární nebo preventivní charakter,

- b) náhradu nemajetkové újmy způsobené neoprávněným zásahem do práva na ochranu osobnosti.

3) Pojistitel nehradí škodu, za kterou pojištěný odpovídá:

- a) svému manželu, sourozenci nebo příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které s ním žijí ve společné domácnosti,
- b) svým společníkům nebo jejich manželům, sourozencům nebo příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které žijí se společníkem ve společné domácnosti.

ČÁST 4.

ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

Článek 35.

Výklad pojmů

Pro účely pojištění podle těchto pojistných podmínek platí následující výklad pojmů:

- 1) **Běžným pojistným** je pojistné stanovené za pojistné období.
- 2) Za **budovy** se považují objekty nemovitého charakteru, které jsou převážně uzavřeny obvodovými stěnami a střešními konstrukcemi a které jsou určeny k tomu, aby chránily lidi nebo věci před působením vnějších vlivů.
- 3) **Jednorázovým pojistným** je pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno.
- 4) **Jinou majetkovou škodou** se rozumí zejména ušlý zisk a náklady poškozeného, které nejsou škodou na zdraví, na životě nebo na věci, ale vznikly v souvislosti s ní (např. náklady na likvidaci zničené věci, půjčovné za náhradní vozidlo, stornopoplatky za zrušení zájezdu v důsledku škody na zdraví).
- 5) Za **kapalinu z vodovodních zařízení** se považují voda, topná, klimatizační a hasicí média.
- 6) **Krádeží, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc před odcizením**, se rozumí, zmocnil-li se pachatel pojištěné věci některým dále uvedeným způsobem:
 - a) do místa pojištění se dostal tak, že vstupní otvor zpřístupnil nástroji, které nejsou určeny k jeho řádnému otevření,
 - b) do místa pojištění se dostal jinak než vstupním otvorem nebo běžně přístupným otevřeným oknem,
 - c) místo pojištění zpřístupnil klíčem nebo obdobným prostředkem, jehož se neoprávněně zmocnil krádeží nebo loupeží,
 - d) překonal překážku vytvořenou specifickými vlastnostmi věci (např. značná výška, nadměrné rozměry, demontáž použitím nástroje nebo náradí),
 - e) překážky překonal jiným násilným jednáním.
 Podmínka prokazatelného překonání překážky neplatí, pokud byl pachatel zjištěn podle pravomocného rozhodnutí, kterým bylo ukončeno trestní řízení, a to i tehdy, nebyl-li pachatel odsouzen pro trestný čin.
- 7) **Krupobitím** se rozumí pád kousků ledu vytvořených v atmosféře.
- 8) **Lhůta určená podle měsíců** končí dnem, který předchází dnu, jenž se svým číselným označením shoduje se dnem, od kterého lhůta počíná. Není-li takový den v posledním měsíci, případně konec lhůty na jeho poslední den. To neplatí pro počítání lhůty pro potřeby ustanovení čl. 2. odst. 1.
- 9) **Loupeží** se rozumí přivlastnění si pojištěné věci tak, že pachatel použil proti pojištěnému násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí.
- 10) **Oprávněnou osobou** je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění. Oprávněnou osobou je pojištěný a v případě uvedeném v čl. 15. odst. 3 pojistník.

- 11) **Pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů** se rozumí takový pohyb tělesa, který má znaky pádu způsobeného zemskou gravitací.
- 12) **Poddolováním** se rozumí důsledky lidské činnosti spočívající v hloubení podzemních štol, šachet, tunelů a obdobných podzemních staveb.
- 13) **Pojistníkem** je osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu.
- 14) **Pojistnou událostí** je nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění. Pro bližší vymezení pojistné události a pro bližší vymezení skutečnosti, za kterých nevzniká povinnost pojistitele vyplatit pojistné plnění, platí i zvláštní pojistné podmínky.
- 15) **Pojistným nebezpečím** je možná příčina vzniku pojistné události.
- 16) **Pojistným obdobím** je časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné.
- 17) **Pojistným rizikem** je míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.
- 18) **Pojistný rok** je doba 12 měsíců; první pojistný rok začíná dnem určeným v pojistné smlouvě jako počátek pojištění.
- 19) **Pojištěním škodovým** se rozumí pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.
- 20) **Pojištěným** je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje.
- 21) **Poškozením věci** se rozumí takové poškození věci, které lze odstranit opravou, přičemž náklady na tuto opravu nepřevyší částku odpovídající nákladům na znovupořízení stejné nebo srovnatelné věci.
- 22) **Povodní** se rozumí přechodně výrazně zvýšené 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.
- 23) **Požár** je 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 plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil.
- 24) **Profesionální sportovní činnost** se rozumí jakákoliv sportovní činnost, kterou sportovci vykonávají za úplatu, jakož i jakákoliv příprava k této činnosti. Nejde o sportovní činnosti prováděné z důvodů zdravotních či rekreačních.
- 25) **Průvodními jevy požáru** se rozumí teplo a zplodiny hoření vznikající při požáru a dále působení hasební látky použité při zásahu proti požáru.
- 26) **Za překonání překážky zabraňující vstupu do místa pojištění** se považuje, vnikl-li pachatel do budovy 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.
- 27) **Přiměřenými náklady** se rozumí náklady, které jsou obvyklé v době vzniku pojistné události v daném místě. Za přiměřené náklady se nepovažují příplatky za práci přesčas, expresní příplatky apod.
- 28) **Sesedáním půdy** se rozumí klesání zemského povrchu směrem do středu Země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti.
- 29) **Sesouváním nebo zřícením lavin** se rozumí jev, kdy masa sněhu nebo ledu se náhle uvede do pohybu a řítí se do údolí.
- 30) **Sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin** se rozumí pohyb hornin z vyšších poloh svahu do nižších, ke kterému dochází působením přírodních sil nebo v důsledku lidské činnosti při porušení podmínek rovnováhy svahu. Sesouváním půdy není klesání zemského povrchu do centra Země v důsledku působení přírodních sil nebo v důsledku lidské činnosti. Za sesouvání půdy se dále nepovažuje pokles rovinnatého terénu nebo změny základových poměrů staveb (např. promrzáním, sesycháním, podmáčením půdy bez porušení rovnováhy svahu).
- 31) **Soubor věcí** tvoří jednotlivé věci, které mají stejný nebo podobný charakter nebo jsou určeny ke stejnému účelu.
- 32) **Společníkem** se rozumí společník obchodní společnosti, který je zapsán v obchodním rejstříku.
- 33) **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.
- 34) **Škoda způsobená úmyslně** je škoda, která byla způsobena úmyslným jednáním nebo úmyslným opomenutím, pokud škůdce věděl, že může způsobit škodlivý následek a chtěl jej způsobit, anebo věděl, že škodlivý následek může způsobit a pro případ, že jej způsobí, byl s tím srozuměn.
- 35) **Škodnou událostí** je skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.
- 36) **Škodami vzniklými následkem působení jaderné energie** se rozumí škody vzniklé:
- z ionizujícího záření nebo kontaminací radioaktivitou z jaderného paliva nebo jaderného odpadu nebo ze spalování jaderného paliva,
 - z radioaktivních, toxických nebo jinak riskantních nebo kontaminujících vlastností nukleárního zařízení, reaktoru nebo nukleární montáže nebo nukleárního komponentu,
 - z působení zbraně využívající atomové nebo nukleární štěpení, syntézu nebo jinou podobnou reakci, radioaktivní síly nebo materiálu.
- 37) **Tíhou sněhu nebo námrazy** se rozumí destruktivní působení jejich nadměrné hmotnosti na konstrukce budov. Za nadměrnou se považuje taková hmotnost sněhu nebo námrazy, která se v dané oblasti běžně nevyskytuje. Za škody způsobené tíhou sněhu nebo námrazy se nepovažuje působení rozpínavosti ledu a prosakování tajícího sněhu nebo ledu.
- 38) **Úderem blesku** se rozumí přímé a bezprostřední působení energie blesku nebo teploty jeho výboje na pojištěnou věc. Škoda vzniklá úderem blesku musí být zjištělná podle viditelných destruktivních účinků na pojištěnou věc nebo na budově, v níž byla pojištěná věc v době vzniku škody uložena. Za úder blesku se nepovažuje dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, k němuž došlo v důsledku působení blesku na toto vedení.
- 39) **Užíváním věci** se rozumí stav, kdy pojištěný má věc movitou nebo nemovitou po právu ve své moci a je oprávněn využívat její užitné vlastnosti.
- 40) **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.

4.1) **Vodovodním zařízením** se rozumí potrubí pro přívod, rozvod a odvod vody, včetně armatur a zařízení na ně připojených, rozvody topných a klimatizačních systémů včetně těles a zařízení na ně připojených.

Za vodovodní zařízení se nepovažují vnější dešťové žlaby a svody.

4.2) **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.

4.3) **Zábrannými prostředky** se rozumí stavební součásti, prvky mechanických zábranných prostředků (např. zámky, mřížky, rolety) a elektrické zabezpečovací signalizace (např. čidla, snímače, hlásiče), schránky a trezory včetně jejich uzamykacích systémů.

4.4) **Zákonem** se rozumí zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, v platném znění.

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

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

4.7) **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 škodu způsobenou znečištěním životního prostředí se považuje i následná škoda, 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.

4.8) **Zničením věci** se rozumí takové poškození, které není možné odstranit ekonomicky účelnou opravou, přičemž věc už není možné dále používat k původnímu nebo podobnému účelu.

4.9) **Ztrátou věci** se rozumí stav, kdy pojištěný, resp. poškozený ztratil nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat.

5.0) **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) z doby před pojistnou událostí.

Článek 36.

Zpracování osobních údajů

1) Účastníci pojištění tímto ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů, dávají souhlas pojistiteli, aby jejich osobní údaje a citlivé osobní údaje vypovídající o zdravotním stavu (dále jen „osobní údaje“), uvedené v pojistné smlouvě nebo získané v souvislosti se správou pojištění a řešením škodných událostí, jako správce údajů zpracovával pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností dle zákona o pojišťovnictví, a to v rozsahu nezbytném pro naplnění tohoto účelu, a uchovával je po dobu nezbytně nutnou k zajištění výkonu práv a plnění povinností plynoucích z pojistné smlouvy, a dále po dobu vyplývající z obecně závazných právních předpisů. Účastníci pojištění dále souhlasí s tím, aby pojistitel předával osobní údaje do jiných států, pokud to bude potřebné k zajištění výkonu práv a plnění povinností plynoucích z pojistné smlouvy.

2) Účastníci pojištění berou na vědomí, že jejich osobní údaje mohou být zpřístupněny třetím osobám v souladu s výše citovaným zákonem. Účastníci pojištění prohlašují, že byli v souladu s ustanovením § 12 a § 21 citovaného zákona informováni o právech souvisejících se zpracováním jejich osobních údajů, zejména pak o právu přístupu k jejich osobním údajům a právu na poskytnutí informace o zpracování jejich osobních údajů.

3) Účastníci pojištění souhlasí se zpracováním všech poskytnutých osobních údajů pro zaslání obchodních a reklamních sdělení pojistitele a nabídky služeb členů pojišťovací skupiny Vienna Insurance Group a Finanční skupiny České spořitelny, a.s., na uvedené kontaktní údaje, vč. prostředků elektronické komunikace.

4) Účastníci pojištění souhlasí s nahráváním příchozích i odchozích telefonních hovorů u pojistitele či u poskytovatele služeb na zvukový záznam a s použitím takového záznamu v souvislosti se smluvním nebo jiným právním vztahem pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností vymezených zákonem o pojišťovnictví. Účastníci pojištění souhlasí s tím, že jejich osobní údaje, které sdělili pojistiteli či poskytovateli služeb, a které jsou obsaženy ve zvukovém záznamu hovoru, budou tyto subjekty uchovávat po dobu platnosti pojistné smlouvy, a dále po dobu nezbytně nutnou k zajištění výkonu práv a plnění povinností plynoucích z pojistné smlouvy. Pojistitel či poskytovatel služeb může zvukový záznam hovoru, po uplynutí platnosti pojistné smlouvy, využít pouze za účelem ochrany svých práv vyplývajících z pojistného vztahu pojistitele s pojistníkem, a to zejména jako důkazní prostředek v soudním, správním či jiném řízení, jehož účastníky jsou pojistitel, poskytovatel služeb, pojistník nebo některý z pojištěných.

Článek 37.

Tyto všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. března 2012.