

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku VPPM 1/07

OBSAH:

Článek 1	Úvodní ustanovení
Článek 2	Účastníci soukromého pojištění
Článek 3	Předmět pojištění
Článek 4	Pojistná hodnota a pojistná částka
Článek 5	Místo pojištění
Článek 6	Pojistné a doba trvání pojištění
Článek 7	Pojistná smlouva, vznik a změny pojištění
Článek 8	Přerušení pojištění
Článek 9	Zánik pojištění
Článek 10	Práva a povinnosti účastníků pojištění
Článek 11	Škodná a pojistná událost
Článek 12	Obecné vyluky z pojištění
Článek 13	Pojistné plnění
Článek 14	Dohodovací řízení
Článek 15	Zvláštní případy
Článek 16	Doručování
Článek 17	Výklad pojmů
Článek 18	Závěrečné ustanovení

Článek 1

Úvodní ustanovení

1. Soukromé pojištění majetku, které sjednává Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen pojistitel), se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, těmito Všeobecnými pojistnými podmínkami (dále jen VPPM), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro jednotlivá pojištění (dále jen DPP) a pojistnou smlouvou. Ostatní práva a povinnosti účastníků soukromého pojištění majetku se řídí občanským zákoníkem.
2. Pojištění majetku je pojištěním škodovým, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.
3. V jedné pojistné smlouvě lze současně se smluvním pojištěním majetku sjednat i další druhy pojištění, které se řídí příslušnými Všeobecnými pojistnými podmínkami a příslušnými Doplnkovými pojistnými podmínkami.

Článek 2

Účastníci soukromého pojištění

1. Účastníkem soukromého pojištění je pojistitel a pojistník jakožto smluvní strany a dále pojištěný a každá další osoba, které ze soukromého pojištění vzniklo právo nebo povinnost.
2. Pojistníkem je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu.
3. Pojištěným je osoba, na jejíž věci nebo majetek (dále jen věci) se pojištění vztahuje.
4. Oprávněnou osobou je osoba, které v důsledku pojistné události vzniklo právo na pojistné plnění. Oprávněnou osobou může být pojistník nebo pojištěný, popř. jiná osoba, která má oprávněnou potřebu pojistné ochrany před následky nahodilé skutečnosti vyvolané pojistným nebezpečím.

Článek 3

Předmět pojištění

1. Předmětem soukromého pojištění majetku jsou věci, soubory věcí nebo jiný majetek vymezený v pojistné smlouvě.
2. Je-li pojištěn soubor věcí a není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak, vztahuje se pojištění na všechny věci, které k souboru náleží v okamžiku vzniku pojistné události. Soubor tvoří věci, které mají stejný nebo podobný charakter nebo jsou určeny ke stejnému účelu.
3. Pojištění se vztahuje na věci movité i nemovité, které pojištěný
 - a) má ve vlastnictví, nebo
 - b) oprávněně užívá na základě smlouvy, nebo
 - c) převzal za účelem plnění závazků souvisejících s jeho činností na základě smlouvy, nebo
 - d) ke kterým má právo hospodaření.
4. Vlastnické nebo jiné vztahy k pojištěným věcem musí být přesně vyznačeny v pojistné smlouvě.

Článek 4

Pojistná hodnota a pojistná částka

1. Pojistnou hodnotou věci nebo souboru věcí se rozumí nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat a je rozhodující pro stanovení pojistné částky.
2. Pojistná hodnota může být vyjádřena:
 - a) novou cenou, kterou se rozumí částka vynaložená na pořízení nové věci téhož druhu a účelu, kvality a parametrů za ceny v místě a době vzniku pojistné události obvyklé;
 - b) časovou cenou, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí; stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení a nebo ke zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem;
 - c) jiným způsobem (např. znaleckým posudkem apod.).
3. Dále se pojistná hodnota stanoví u:
 - a) zásob nakoupených jako jejich pořizovací cena; zásob vytvořených vlastní činností pojištěného vynaloženými vlastními náklady;
 - b) cenných papírů jako jejich tržní hodnota; cenných papírů s úředním kurzem jako střední kurz v den posledního burzovního záznamu před sjednáním pojištění. Pojistná hodnota cenin, platebních karet, šeků a šekových knížek je omezena sjednanou pojistnou částkou;
 - c) spisů, plánů, vzorů, ukázkových modelů apod. jako prokazatelné náklady na jejich pořízení;
 - d) věcí umělecké nebo historické hodnoty a starožitností jako cena určená na základě posudku soudního znalce;
 - e) cizích věcí, které pojištěný oprávněně užívá, jako jejich časová cena.
4. Pojistná částka uvedená v pojistné smlouvě je horní hranicí plnění pojistitele. Pojistná částka má odpovídat pojistné hodnotě věci nebo souboru věcí. Pojistnou částku stanovuje na vlastní odpovědnost pojistník. Pojistitel je oprávněn při uzavření pojistné smlouvy přezkoumat hodnotu pojištěného majetku. Hranice pojistného plnění se vztahuje na jednu škodnou událost, nebylo-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
5. Byla-li pojistníkem stanovena pojistná částka nižší, než je pojistná hodnota pojištěného majetku, nastává podpojištění. V případě vzniku pojistné události sníží pojistitel pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě.
6. Převyšuje-li pojistná částka pojistnou hodnotu pojištěného majetku, nastává přepojištění. Pojistník nebo pojistitel může navrhnout snížení pojistné částky ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě, přičemž se poměrně sníží pojistné.
7. Pojistitel je oprávněn stanovit pro jednotlivá pojištění nebezpečí, věci a soubory věcí, nebo náklady limity pojistného plnění. Jejich výše je uvedena v pojistné smlouvě.
8. Po dohodě smluvních stran může být pojistná částka vědomě snížena pod pojistnou hodnotu pojišťované věci nebo souboru věcí a tato skutečnost musí být uvedena v pojistné smlouvě (dále jen pojištění prvního rizika).
9. Pojištění prvního rizika lze sjednat i v případech, kdy není možné předem určit pojistnou hodnotu věci nebo souboru věcí.
10. Bylo-li v pojistné smlouvě sjednáno pojištění prvního rizika, je stanovena pojistná částka horní hranicí plnění pojistitele pro jednu a všechny pojistné události nastalé v průběhu pojistného roku.
11. Dojde-li v průběhu pojistného roku ke snížení nebo vyčerpání sjednané pojistné částky z důvodu poskytnutého pojistného plnění, je možné pro zbytek pojistného roku obnovit pojistnou částku do původní výše doplacením pojistného.

Článek 5

Místo pojištění

Soukromé pojištění majetku se vztahuje na škodné události, které nastanou na geografickém území členských států Evropské unie, pokud v DPP nebo v pojistné smlouvě není dohodnuto jinak.

Článek 6

Pojistné a doba trvání pojištění

1. Pojistné je úplatou za soukromé pojištění. Výši pojistného stanoví pojistitel podle rozsahu pojištění, ohodnocení

rizika, výše pojistné částky a hodnoty pojišťovaných věcí, případně podle dalších skutečností ovlivňujících jeho výši. Na žádost pojistníka je pojistitel povinen sdělit zásady pro stanovení výše pojistného.

2. Právo pojistitele na pojistné a povinnost pojistníka platit pojistné vzniká dnem počátku pojištění.
3. Pojištění může být sjednáno na dobu
 - a. neurčitou za běžné pojistné nebo
 - b. určitou za jednorázové pojistné,
 podle toho, co bylo dohodnuto v pojistné smlouvě. Běžné pojistné se stanoví za pojistná období a je splatné prvního dne pojistného období. Délka pojistného období může být roční, pololetní nebo čtvrtletní, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak. Jednorázové pojistné je stanoveno na celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno, je splatné dnem počátku pojištění a náleží pojistiteli vždy celé.
4. Je-li v pojistné smlouvě dohodnuto placení pojistného za pojistná období může pojistitel účtovat přírůstek k pojistnému v závislosti na počtu pojistných období. V případě neuhrazení pojistného za některé pojistné období ve lhůtě a výši uvedené v pojistné smlouvě je splatný celý zbytek pojistného najednou. Lhůty splatnosti pojistného za pojistná období mohou být před jejich uplynutím dohodou prodlouženy.
5. Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, má pojistitel právo na úrok z prodlení podle obecně platných právních předpisů, jakož i na jemu vzniklé náklady spojené se zpracováním a doručením upomínek.
6. Nastala-li pojistná událost a důvod dalšího pojištění tím odpadá, náleží pojistiteli pojistné do konce pojistného období, v němž pojistná událost nastala; jednorázové pojistné náleží pojistiteli i v těchto případech vždy celé.
7. Nastala-li pojistná událost v době, kdy je pojistník v prodlení s placením pojistného, vzniká pojistiteli právo odečíst z pojistného plnění částku odpovídající dlužnému pojistnému včetně úroků z prodlení a upomínek nákladů.
8. Není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak, je u pojistných smluv s dobou trvání pojištění kratší než 1 rok účtováno za každý i započatý měsíc trvání pojištění 10 % ročního pojistného. Od 10 měsíců trvání pojištění je účtováno plné roční pojistné.
9. Pojistitel má právo v souvislosti se změnami podmínek rozhodných pro stanovení výše pojistného upravit nově výši pojistného na další pojistné období. Pojistitel je povinen nově stanovenou výši pojistného sdělit pojistníkovi nejpozději ve lhůtě 2 měsíců před splatností pojistného za pojistné období, ve kterém se má výše pojistného změnit. Pokud pojistník s touto změnou nesouhlasí, musí svůj nesouhlas uplatnit do 1 měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně výše pojistného dozvěděl. V takovém případě pojištění zanikne dnem splatnosti nově stanoveného pojistného.
10. V pojistné smlouvě lze poskytnout slevu z pojistného (bonus) nebo přírůstek na pojistném (malus) v závislosti na frekvenci pojistných událostí a výši vyplaceného pojistného plnění v uplynulých pojistných obdobích.
11. V pojistné smlouvě lze sjednat zvyšování pojistného a pojistné částky (dále jen indexování pojištění) pro další pojistné období ke dni výročí počátku pojištění.
12. Zvyšování pojistného a pojistné částky se provádí podle indexu růstu spotřebitelských cen publikovaného Českým statistickým úřadem za předchozí rok, a to počínaje 1. červencem běžného roku a konče 30. červnem následujícího roku.
13. Pojistník může ukončit indexování pojištění svým prohlášením doručeným pojistiteli nejméně 2 měsíce před příslušným výročním dnem počátku pojištění.

Článek 7

Pojistná smlouva, vznik a změny pojištění

1. Pojistná smlouva je smlouvou o finančních službách, ve které se pojistitel zavazuje v případě vzniku nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné.
2. Návrh na uzavření pojistné smlouvy a pojistná smlouva musí mít vždy písemnou formu, jinak je neplatná. Totéž platí i pro všechny ostatní právní úkony týkající se pojištění.
3. Není-li v pojistné smlouvě stanoveno jinak, pojištění se sjednává se spoluúčastí oprávněné osoby na pojistném plnění. Spoluúčast může být stanovena pevnou částkou

- v Kč nebo pevným procentem, procentem z pojistné částky nebo procentem ze zjištěného pojistného plnění. Její výše musí být uvedena v pojistné smlouvě. Pokud je z jedné příčiny a ve stejném čase postiženo pojistnou událostí více pojištěných věcí nebo souborů věcí z jedné pojistné smlouvy, odečítá se z pojistného plnění jen nejvyšší sjednaná spoluúčast.
- V pojistné smlouvě lze též dohodnout karenční dobu, integrlální franšízu, dobu ručení pojistitele, příp. i další pojistné nástroje.
 - Pojistění se vztahuje na pojistné události, které nastanou od prvního dne vzniku pojištění.
 - Součástí pojistné smlouvy jsou tyto VPPM, příslušné DPP a smluvní interní přílohy pojistitele.
 - Změny v pojistné smlouvě se provádějí dohodou účastníků pojištění.
 - Dojde-li ke ztrátě, poškození nebo zničení pojistky, vydá pojistitel na žádost a náklady pojistníka druhopis pojistky.
 - U pojištění sjednaného na dobu určitou lze v pojistné smlouvě dohodnout, že uplynutím pojistné doby pojištění nezaniká, pokud pojistitel nebo pojistník nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistné doby nesdělí druhé straně, že na dalším trvání pojištění nemá zájem. Pokud pojištění nezanikne, prodlužuje se za stejných podmínek o stejnou dobu, na kterou bylo sjednáno.
 - Vztahuje-li se pojištění i na dobu před uzavřením pojistné smlouvy, není pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění, pokud pojistník v době podání návrhu na uzavření pojistné smlouvy věděl nebo mohl vědět, že pojistná událost již nastala a pojištění nemá právo na pojistné, jestliže v době podání návrhu na uzavření pojistné smlouvy věděl nebo mohl vědět, že pojistná událost nemůže nastat.

Článek 8

Přerušeni pojištění

- Pojištění může být během pojistné doby přerušeno. V takovém případě netrvá povinnost za dobu přerušeni pojištění platit pojistné a není dáno právo na pojistné plnění z události, které nastaly v době přerušeni pojištění a které by jinak pojistnými událostmi byly.
- Pojištění se nepřerušuje z důvodu nezaplacení pojistného do 2 měsíců od data jeho splatnosti.
- Pojištění může být přerušeno na základě písemné žádosti pojistníka doručené pojistiteli alespoň 1 měsíc před uvažovaným datem přerušeni pojištění.
- V jednom pojistném roce (12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích) může být pojištění přerušeno pouze jedenkrát, přičemž minimální doba přerušeni musí činit alespoň 1 běžný měsíc.
- O přerušeni pojištění podle odst. 4. tohoto článku může pojistník požádat pojistitele pouze z vážných důvodů, které nestojí na straně pojistníka a podstatným způsobem ovlivňují postavení pojistníka, pojistné riziko nebo jiné skutečnosti související s pojištěním. Pojistitel má právo si vyžádat od pojistníka doplňující informace a příp. i listiny k ověření důvodů uvedených pojistníkem jako důvody přerušeni pojištění. Rozhodnutí o akceptaci žádosti pojistníka o přerušeni pojištění přísluší pojistiteli.
- Doba přerušeni pojištění se započítává do pojistné doby.

Článek 9

Zánik pojištění

- Soukromé pojištění majetku zaniká:
 - uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno;
 - písemnou dohodou smluvních stran;
 - zánikem pojistného rizika;
 - výpovědí;
 - nezaplacením pojistného;
 - odstoupením od pojistné smlouvy;
 - odmítnutím pojistného plnění;
 - ukončením činnosti pojistitelů;
 - změnou vlastnictví;
 - smrtí pojištěné fyzické osoby.
- Pojištění s běžným pojistným zaniká výpovědí pojistitele nebo pojistníka ke konci pojistného období. Výpověď musí být doručena alespoň 6 týdnů před uplynutím pojistného období, jinak je neplatná.
- Pojistitel nebo pojistník mohou pojištění vypovědět do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta, jejímž uplynutím pojištění zaniká. V tomto případě má pojistitel právo na poměrnou část pojistného odpovídající době trvání pojištění.
- Pojistitel nebo pojistník mohou pojištění vypovědět do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události. Dnem doručení výpovědi počíná běžet výpovědní lhůta 1 měsíce, jejímž uplynutím pojištění zaniká. Pokud

výpověď podal pojistník, náleží pojistiteli pojistné do konce pojistného období, v němž došlo k pojistné události, jednorázové pojistné náleží pojistiteli celé, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

- Nezaplacením pojistného zaniká pojištění dnem následujícím po marném uplynutí 31 denní lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení dlužného pojistného, zasláné pojistitelem po 90 dnech od splatnosti pojistného. Totéž platí i pro částečné zaplacení pojistného. Lhůtu k zaplacení dlužného pojistného lze před jejím uplynutím dohodou prodloužit.
- Dozvěděl-li pojistník nebo pojištěný při sjednávání pojistné smlouvy úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávání pojištění, má pojištění právo od pojistné smlouvy odstoupit, jestliže při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů by pojistnou smlouvu neuzavřel. Toto právo může pojistitel uplatnit do 2 měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistil, jinak právo zanikne. To platí i v případě změny pojistné smlouvy. Stejně právo odstoupit od pojistné smlouvy má za stejných podmínek i pojistník. Odstoupením od pojistné smlouvy se smlouva od počátku ruší. Pojistitel je povinen nejpozději ve lhůtě do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy vrátit zaplacené pojistné snížené o vyplacené pojistné plnění a o náklady spojené se vznikem a správou pojištění ve výši 10 % ze zaplaceného pojistného, maximálně však částku 1.000,- Kč, v případě odstoupení pojistitele. Pojistník nebo pojištěný je povinen nejpozději ve lhůtě 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy vrátit pojistiteli částku vyplaceného pojistného plnění přesahující výši zaplaceného pojistného.
- V případě uzavření pojistné smlouvy formou obchodu na dálku má pojistník právo bez udání důvodu odstoupit od pojistné smlouvy ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření pojistné smlouvy nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na jeho žádost po uzavření pojistné smlouvy. Pojistitel je povinen nejpozději ve lhůtě do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy vrátit pojistníkovi zaplacené pojistné snížené o vyplacené pojistné plnění a pojistník nebo pojištěný, popřípadě oprávněná osoba, je povinen ve stejné lhůtě pojistiteli vrátit částku vyplaceného pojistného plnění přesahující výši zaplaceného pojistného. Pojistitel má právo na úhradu nutných nákladů spojených s odstoupením pojistníka od pojistné smlouvy ve výši 10 % ze zaplaceného pojistného, maximálně však částku 1.000,- Kč. Toto ustanovení se nepoužije na pojistné smlouvy spadající do pojištění pomocí osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místo svého trvalého bydliště včetně pojištění finančních ztrát souvisejících s cestováním, jestliže byly tyto smlouvy sjednány na dobu kratší než 1 měsíc.
- Pojistitel může pojistné plnění odmítnout, jestliže
 - příčinou pojistné události byla skutečnost, o které se dozvěděl až po vzniku pojistné události a kterou nemohl zjistit při sjednávání pojištění nebo jeho změně v důsledku úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně zodpovězených písemných dotazů, a jestliže by při znalosti této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy tuto smlouvu neuzavřel, nebo by ji uzavřel za jiných podmínek, nebo
 - oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na pojistné plnění vědomě nepravdivě nebo hrubě zkráceně údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamítl.
 Dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění pojištění zanikne.
- Ukončením činnosti pojistitelů se pro účely tohoto pojištění rozumí:
 - a) u právnických osob - zánik právnické osoby bez právního nástupce, tzn. výmaz ze zákonem určeného rejstříku nebo seznamu nebo zánik oprávnění k podnikatelské činnosti, nebo zrušení právnické osoby zřizovatelem;
 - b) u podnikatelů - fyzických osob - výmaz ze zákonem stanoveného rejstříku nebo seznamu nebo zánik oprávnění k podnikatelské činnosti.
- Změnou vlastnictví zaniká pojištění majetku dnem, kdy došlo ke změně vlastnictví nebo spoluvlastnictví pojištěného majetku. Nabývá-li se vlastnictví nebo spoluvlastnictví k nemovitému majetku vkladem do katastru nemovitostí, zaniká pojištění dnem nabytí právní moci rozhodnutí o povolení vkladu vlastnického práva do katastru nemovitostí.

Článek 10

Práva a povinnosti účastníků pojištění

- Pojistník a pojištěný jsou povinni pravdivě a úplně odpovídat na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávání soukromého pojištění. To platí i v případě, že jde o změnu pojištění. Stejnou povinnost má pojištění

vůči pojistníkovi a pojištěnému.

- Pojistník je povinen prokazatelným způsobem (např. podpisem na pojistné smlouvě) seznámit pojištěného s obsahem pojistné smlouvy týkající se pojištění jeho pojistného rizika a se všemi právy a povinnostmi plynoucími ze sjednaného pojištění.
- Pojistník je povinen bez zbytečného odkladu informovat nebo, je-li nebezpečí z prodlení, jakýmkoli jiným vhodným, avšak prokazatelným způsobem oznámit pojistiteli, že nastala pojistná událost, podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události, předložit k tomu potřebné doklady, umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám provést šetření o příčinách a rozsahu vzniklé škody, potřebné pro posouzení rozsahu jeho povinnosti poskytnout pojistné plnění, nároku na pojistné plnění a jeho výši, strpět technické ověřování pravdivosti uvedených údajů při šetření škody a postupovat způsobem dohodnutým v pojistné smlouvě a podle pokynů pojistitele. Není-li pojistník současně pojištěným, má tuto povinnost pojištěný.
- Pojistník je povinen bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli změnu nebo zánik pojistného nebezpečí. V případě pojištění cizího pojistného rizika má tuto povinnost pojištěný.
- Pojistník a pojištěný mají dále tyto povinnosti:
 - dbát, aby pojistná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí ani strpět jejich porušování třetími osobami. Za třetí osoby jsou pro účely tohoto pojištění považovány i osoby blízké, nebo osoby žijící ve společné domácnosti, nebo osoby pro pojištěného jakkoli cizí. Pokud pojistná událost již nastala, je pojištěný povinen učit taková opatření, aby se vzniklá škoda již nezvětšovala;
 - umožnit pojistiteli prohlídku pojišťovaného majetku a posouzení rozsahu pojistného nebezpečí, předložit k náležitosti projektovou dokumentaci, požární technickou, účetní a jinou obdobnou dokumentaci, umožnit přezkoumání zařízení sloužícího k ochraně pojišťovaného majetku;
 - odstranit v přiměřené lhůtě podle požadavků pojistitele všechny nedostatky nebo okolnosti obzvláště hroziící vznikem pojistné události, zejména takové, které již ke vzniku škody vedly a jejichž odstranění pojistitel právem požadoval nebo mohl požadovat;
 - řádně pečovat o pojištěné věci, udržovat je v řádném technickém stavu, používat je k účelu stanovenému výrobcem, dodržovat bezpečnostní předpisy, návody k obsluze apod. Dodržovat pojistitelem předepsané způsoby technického zabezpečení pojištěných věcí a udržovat taková zařízení ve funkčním a provozuschopném stavu;
 - bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli všechny změny týkající se sjednaného pojištění. Skutečnosti, o kterých ví, že nastanou, je povinen oznámit již předem. Dále je povinen písemně oznámit všechny skutečnosti, které mají za následek zvýšení pojistné hodnoty o více než 10 %;
 - oznámit orgánům činným v trestním řízení škodnou událost, která vznikla za okolností vzbuzujících podezření ze spáchání trestného činu nebo pokusu o něj;
 - z vlastní vůle neměnit stav způsobený škodnou událostí, vyčkat s odstraňováním zbytků věcí po škodné události, případně s jejich opravou, na pokyn pojistitele. Bude-li nutné začít s odstraňováním zbytků věcí, případně s nezbytnou opravou z důvodů bezpečnostních, hygienických nebo jiných důvodů, než bude dohodnut postup s pojistitelem, je pojištěný povinen zajistit průkaznost vzniku, rozsahu a výše vzniklé škody, jakož i jiný průkazný materiál;
 - zabezpečit vůči jinému právu, která na pojistitele přecházejí, zejména právo na poští a vypořádání;
 - oznámit pojistiteli, že uzavřel pro pojištěné věci další pojištění proti témuž pojistnému nebezpečí, sdělit pojistiteli jméno dalšího pojistitele a výši pojistné částky;
 - v případě zničení, odcizení nebo ztráty vkladních a šekových knížek, platebních karet a jiných obdobných dokumentů, cenných papírů a cenin neprodleně provést jejich blokadu a zahájit umožňovací či jiné řízení;
 - bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že se odcizená nebo ztracená věc, které se pojistná událost týká, našla a tuto věc převzít. Bylo-li již vyplaceno pojistné plnění za takovou věc, je pojištěný povinen pojistiteli vrátit vyplacené pojistné plnění snížené o prokazatelné náklady na opravu, pokud byla taková věc poškozena v době, kdy s ní pojištěný nemohl nakládat. Nalezená pojištěná věc vždy zůstává ve vlastnictví pojištěného;
 - má-li pojištěný sjednané pojištění pro případ poškození nebo zničení věci záplavou vzniklou v příčině souvislosti s povodní nebo kapalinou unikající z technických

zařízení, je povinen v místnostech nebo prostorách v podzemních nebo přizemních podlažích budov nebo jiných staveb ukládat pojištěné věci nejméně 15 cm od nejnižší úrovně podlahy v podlaží, to však neplatí v majetkovém pojištění občanů;

- m) dodržovat rozsah a způsob vedení účetnictví a jeho průkaznost tak, jak ukládají obecné závazné právní předpisy;
- n) veškerá sdělení a oznámení pojištělci i jiným orgánům či institucím provádět průkazným způsobem.
6. Nesplní-li nebo poruší-li pojištitel nebo pojištěný některou z výše uvedených povinností, je pojištitel oprávněn:
- a) pojištné plnění přiměřeně snížit, pokud nesplnění nebo porušení povinností znemožnilo nebo ztížilo šetření pojištělce o příčině, vzniku, rozsahu a výši škody, nebo mělo za následek zveřejnění rozsahu škody;
- b) požadovat vrácení vyplaceného pojištného plnění, pokud porušení povinností zjistil až po jeho výplatě.
7. Porušil-li pojištitel, pojištěný nebo třetí osoba vědomě nebo náhodou požití alkoholu nebo návykových látek shora uvedené povinnosti a toto porušení podstatně přispělo ke vzniku pojištné události nebo k většímu rozsahu jejích následků, je pojištitel oprávněn pojištné plnění přiměřeně snížit.
8. Pojištitel je povinen:
- a) předat pojištitelovi pojištnou smlouvu včetně VPPM a příslušných DPP a veškeré přílohy k pojištné smlouvě; v případě vzniku pojištné události dohodnout s pojištěným další postup a vyžádat si potřebné doklady. Bez zbytečného odkladu provést šetření nutné ke zjištění rozsahu a výše vzniklé škody a výsledky šetření sdělit oprávněné osobě.
- b) umožnit pojištěnému nahlédnout do podkladů, které pojištitel soustředil v rámci šetření škodné události a poříditi si jejich kopie;
- c) vrátit na žádost pojištitelky nebo pojištěného doklady, které pojištitel zapůjčil ke sjednání pojištění nebo v souvislosti se šetřením škodné události;
- d) poskytnout pojištné plnění jen se souhlasem zástavního věřitele pojištěného, je-li pojištěná věc zastavena.
9. Pojištitel poskytne pojištné plnění v tuzemské měně, není-li v pojištné smlouvě dohodnuto jinak.

Článek 11

Škodná událost a pojištná událost

1. Škodnou událostí je skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojištné plnění.
2. Pojištnou událostí se rozumí nahodilá skutečnost blíže označená v pojištné smlouvě, vyvolaná sjednaným pojištěným nebezpečím, se kterou je spojen vznik povinnosti pojištitelky poskytnout pojištné plnění.
3. Za pojištnou událost se nepovažuje skutečnost způsobená pojištěným nebezpečím, které nastalo v důsledku úmyslného jednání nebo úmyslného opomenutí pojištitelky, pojištěného, členů jejich domácnosti, jejich společníků a zaměstnanců, osob oprávněných užívat pojištěnou věc, nebo jiných osob z jejich podnětu.
4. Za pojištnou událost se dále nepovažuje poškození nebo zničení pojištěné věci plísní, vlhkostí, dřevokazným hmyzem nebo houbou, jiným mechanickým nebo chemickým poškozením konstrukce věci, narušující její pevnost z doby před pojištnou událostí.

Článek 12

Obecné výluky z pojištění

1. Bez ohledu na spolupůsobící příčiny vzniku škodné události se pojištění nevztahuje na nahodilé skutečnosti vzniklé:
- a) působením jaderné energie, radiace, emanace, exhalace a emisí;
- b) válečnými událostmi všeho druhu, invazí, ozbrojeným střetnutím nebo vyhlášením válečného stavu, výjimečného stavu a války, občanskou válkou;
- c) vnitřními nepokoji, revolucí, povstáním, pučem, státním převratem, rebélí, vzpourou nebo jiným násilným jednáním, sročením, stávkou, výlukou, terorismem, konfiskací, zabráním nebo násilným zestrátněním, zásahem státní nebo úřední moci;
- d) na motorových vozidlech, přívěsech, návěsech a jiných tažných strojích a zařízeních, kterým je přidělována registrační značka nebo jiné oprávnění.
2. Není-li v pojištné smlouvě dohodnuto jinak, pojištění se dále nevztahuje na nahodilé skutečnosti vzniklé:
- a) následkem vady, kterou měla pojištěná věc v okamžiku uzavření pojištné smlouvy, a která mohla nebo měla být známa pojištitelovi nebo pojištěnému, bez ohledu na to, zda byla známa pojištělci;
- b) jako nepřímé škody všeho druhu (např. ušlý zisk, nemožnost používat pojištěnou věc apod.) a vedlejší výdaje (např. náklady právního zastoupení, pokuty, penále,

expresní příplatky, náklady při úniku vody z vodovodního zařízení nebo kapalin z topných a chladících systémů apod.),

- c) na autorských a jim příbuzných právech,
- d) na pozemcích, porostech, plodinách, zemědělských kulturách a zvířatech,
- e) na podzemních stavbách (např. plynovody, vodovody, kanalizace, parovody, meliorace) hrází a staveb na vodních tocích, sloupech a stožárech bez ohledu na účel a provedení, na jakémkoliv druhu rozvodných sítí (např. silnoproudé vysokého napětí, osvětlovací nízkého napětí),
- f) na motorových vozidlech, přívěsech, návěsech a jiných tažných strojích, kterým je obvykle přidělována registrační značka nebo jiné oprávnění, které jsou účelně vedeny jako zásoby a jsou předmětem dalšího prodeje,
- g) úmyslným poškozením nebo zničením věci (vandalismus).
3. V pojištné smlouvě lze sjednat i jiné výluky z pojištění než výluky uvedené v odst. 1. a 2. tohoto článku.

Článek 13

Pojištné plnění

1. Pojištitel je povinen po oznámení události, se kterou je spojen požadavek na plnění z pojištění, bez zbytečného odkladu zahájit šetření nutné ke zjištění rozsahu jeho povinnosti plnit. Pojištitel je povinen poskytnout pojištné plnění v rozsahu a za podmínek dále stanovených, jestliže pojištná událost nastala v době trvání pojištění.
2. Pojištitel je povinen ukončit šetření do 3 měsíců po tom, co mu byla škodná událost oznámena. Nemůže-li ukončit šetření ve stanovené lhůtě, je povinen sdělit oprávněné osobě důvody, pro které nelze šetření ukončit a poskytnout jí na její písemnou žádost přiměřenou zálohu. Lhůta neběží, je-li šetření znemožněno nebo ztíženo z viny oprávněné osoby, pojištitelky nebo pojištěného.
3. V případě zničení nebo ztráty věci poskytuje pojištitel pojištěnému majetku plnění ve výši nové hodnoty věci, tj. částky potřebné k pořízení nové věci stejného druhu a parametru za v místě obvyklé ceny. U věci, jejíž časová hodnota, t.j. hodnota věci bezprostředně před pojištnou událostí představovala méně než 40% nové hodnoty věci, poskytuje pojištitel plnění ve výši časové hodnoty.
4. V případě poškození věci poskytuje pojištitel pojištěnému majetku plnění ve výši účelně vynaložených nákladů na opravu věci, nejvýše však ve výši nové hodnoty věci. U věci, jejíž časová hodnota představovala méně než 40% nové hodnoty věci, poskytuje pojištitel plnění nejvýše ve výši časové hodnoty.
5. Pojištná hodnota věci je součtem nových hodnot věcí s časovou hodnotou představující alespoň 40% nové hodnoty těchto věcí a časových hodnot věcí s časovou hodnotou představující méně než 40% nové hodnoty těchto věcí.
6. Právo na pojištné plnění vzniká oprávněné osobě.
7. Výši pojištného plnění stanoví pojištitel. Při výpočtu výše pojištného plnění se vychází z nové ceny věci, která byla v čase a místě pojištné události obvyklá.
8. Pojištné plnění je splatné do 15 dnů poté, kdy pojištitel skončil šetření nutné ke zjištění jeho povinnosti a rozsahu plnit a stanoví výši pojištného plnění.
9. Pokud byly náklady šetření vynaloženy pojištěním vyvolány nebo zvýšeny porušením povinností účastníků pojištění, má pojištitel právo požadovat na tom, kdo povinnost porušil, přiměřenou náhradu.
10. Byla-li pojištěná věc poškozena, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojištitel vyplatil:
- a) při pojištění na novou cenu - částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o částku odpovídající hodnotě využitelných zbytků nahrazovaných věcí;
- b) při pojištění na časovou cenu - částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení věci z doby bezprostředně před pojištnou událostí a o částku odpovídající hodnotě využitelných zbytků nahrazovaných věcí.
11. Byla-li pojištěná věc zničena, odcizena, ztracena nebo pohřešována, vzniká oprávněné osobě právo, není-li dále stanoveno jinak, aby jí pojištitel vyplatil:
- a) při pojištění na novou cenu - částku odpovídající nákladům na pořízení nové věci nebo nákladům, které je třeba vynaložit na výrobu nové věci stejného druhu a kvality, jedná-li se o věc vlastní výroby, sníženou o částku odpovídající hodnotě využitelných zbytků pojištěné věci;
- b) při pojištění na časovou cenu - částku odpovídající nákladům na pořízení nové věci nebo nákladům, které je třeba vynaložit na výrobu nové věci stejného druhu a kvality, jedná-li se o věc vlastní výroby, sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení věci z doby bezprostředně před pojištnou

událostí a dále o částku odpovídající hodnotě využitelných zbytků pojištěné věci.

12. Byly-li pojištěné zásoby pojištnou událostí poškozeny, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojištitel vyplatil částku potřebnou na jejich opravu nebo úpravu sníženou o částku, o kterou se zmenšily obvyklé náklady, které by jinak bylo nutno vynaložit na ošetřování nebo další zpracování pojištěných zásob.
13. Byly-li pojištěné zásoby pojištnou událostí znehodnoceny, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojištitel vyplatil částku ve výši rozdílu mezi pořizovací cenou zásob a jejich cenou po znehodnocení. U zásob vlastní výroby vyplatí pojištitel částku ve výši rozdílu mezi vynaloženými vlastními náklady na jejich výrobu a jejich cenou po znehodnocení.
14. Byly-li pojištěné zásoby pojištnou událostí zničeny, odcizeny nebo ztraceny, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojištitel vyplatil:
- a) jedná-li se o zásoby vlastní výroby, částku, kterou bylo nutno vynaložit na jejich výrobu sníženou o částku, o kterou se zmenšily obvyklé náklady, které by jinak bylo nutno vynaložit na jejich ošetřování nebo další zpracování;
- b) jedná-li se o nakoupené zásoby, částku, která odpovídá nákladům na jejich pořízení v čase vzniku pojištné události sníženou o částku, o kterou se zmenšily obvyklé náklady, které by jinak bylo nutno vynaložit na jejich ošetřování nebo další zpracování.
15. Byly-li pojištěné vkladní knížky, platební karty a jiné dokumenty obdobného druhu, cenniny a cenné papíry poškozeny, zničeny, odcizeny nebo ztraceny, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojištitel vyplatil částku vynaloženou na umorění takovýchto dokumentů. Došlo-li k jejich zneužití, má oprávněná osoba právo, aby jí pojištitel vyplatil částku, o kterou se zmenšil majetek pojištěného tímto zneužitím, maximálně však do výše sjednané pojištné částky. Pojištitel nehradí ušlé úroky a ostatní výnosy.
16. Byly-li pojištěné písemnosti, plány, obchodní knihy, kartotéky, výkresy, technické nosiče záznamů a dat poškozeny, zničeny, odcizeny nebo ztraceny, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojištitel vyplatil částku odpovídající přiměřeným nákladům na jejich opravu u věci poškozených nebo náklady na jejich reprodukci u věci zničených, odcizených nebo ztracených. V případě, že pojištěný náklady na opravu nebo reprodukci nevynaložil, je pojištitel povinen vyplatit pouze hodnotu použitého materiálu.
17. Byly-li pojištěné věci zvláštní kulturní a historické hodnoty, umělecká díla a sbírky poškozeny, zničeny, odcizeny nebo ztraceny, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojištitel vyplatil částku, která odpovídá nákladům na uvedení do původního stavu. Nelze-li poškozenou věc uvést do původního stavu, vyplatí pojištitel novou cenu, nejvýše však pojištnou částku stanovenou pro pojištěnou věc v pojištné smlouvě. V případě poškození jednotlivosti sbírky pojištitel nepřihlíží ke znehodnocení celku.
18. Byly-li pojištnou událostí zničeny nebo odcizeny bankovky a mince (dále jen peníze), vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojištitel vyplatil pojištné plnění, nejvýše však pojištnou částku sjednanou v pojištné smlouvě. Byly-li peníze poškozeny, vyplatí pojištitel pojištné plnění ve výši rozdílu mezi částkou vyplacenou bankou, jako výměnu za poškozené peníze a jejich nominální hodnotou. Pojištitel rovněž uhradí náklady spojené s touto výměnou, nejvýše však pojištnou částku.
19. Byly-li pojištnou událostí poškozeny, zničeny, odcizeny nebo ztraceny pojištěné věci, které pojištěný oprávněně užívá na základě smlouvy nebo k nim má právo hospodaření, je pojištitel povinen vyplatit pojištné plnění pouze tehdy, je-li pojištěný podle smlouvy o užívání věci povinen věc opravit, pořídit novou nebo poskytnout peněžní náhradu. Horní hranici pojištného plnění je pojištná částka sjednaná v pojištné smlouvě.
20. Nad rámec pojištného plnění nebo nad rámec pojištné částky uhradí pojištitel tyto zachraňovací a jiné náklady:
- a) účelně vynaložené náklady na odvrácení bezprostředně hrozící pojištné události, nebo na zmiňování jejích následků;
- b) náklady na odklizení pojištěného poškozeného majetku nebo jeho zbytků, byl-li pojištěný povinen tak učinit z důvodů hygienických, ekologických, bezpečnostních nebo z důvodu veřejného zájmu;
- c) účelně vynaložené náklady spojené s dopravou věci související s její opravou po pojištné události, maximálně však 10% ze sjednané pojištné částky;
- d) náklady vynaložené pojištěným na základě písemného pokynu pojištělce.
21. V případech, kdy pojištitel od poskytnutého pojištného plnění odečítá hodnotu zbytků, tyto vždy zůstávají ve vlastnictví pojištěného. Dále pojištitel od pojištného plnění odečítá:
- a) dohodnutou výši spolupráce nebo integrální franšízy, podle toho, co je sjednáno v pojištné smlouvě;

b) dlužné pojistné a úrok z prodlení podle obecně platných právních předpisů, je-li pojistník v prodlení s placením pojistného.

22. Uvede-li pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba při sjednání pojistné smlouvy nebo při uplatnění nároku na plnění z pojistné smlouvy nebo v souvislosti s ním nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje, nebo podstatné údaje zamlčí, nebo předloží doklady takové povahy, není pojistitel povinen plnit ani poskytnout zálohu do skončení šetření nutného ke zjištění rozsahu a výše jeho povinnosti poskytnout pojistné plnění. Za ukončení šetření se pro účely tohoto ustanovení považuje pravomocné rozhodnutí soudu nebo jiné oprávněné instituce.
23. Pojistné plnění může být u jednotlivých věcí nebo souboru věcí dále omezeno pevnou částkou nebo procentní výší. V takovém případě neuplatní pojistitel podpojištění.
24. V pojistné smlouvě lze dohodnout i další možnosti poskytnutí pojistného plnění a jejich kombinace.

Článek 14

Dohadovací řízení

1. V případě vzniku pojistné události s výší škody 10 milionů Kč a více u podnikatelských subjektů, resp. 1 milion Kč a více u občanů, kdy oprávněná osoba vznesla vůči pojistiteli písemnou námitku proti rozsahu a výši pojistného plnění, vypracuje odborný posudek pojistitelem určený expert. Nebude-li oprávněná osoba souhlasit s jeho stanoviskem, bude vyžádán posudek soudního znalce, na kterém se obě strany dohodnou. Rozhodnutí tohoto soudního znalce je pro obě strany konečné.
2. Pojištěný je povinen předložit znalci potřebné doklady, které si vyžádá, jakož i umožnit mu provést šetření o příčinách vzniku škody včetně prohlídky pojištěného majetku. Náklady na činnost soudního znalce hradí obě strany rovným dílem.

Článek 15

Zvláštní případy

1. Vzniklo-li v souvislosti s pojistnou událostí oprávněné osobě, pojištěnému nebo osobě, která vynaložila zachraňovací náklady, proti jinému právo na náhradu škody nebo jiné obdobné právo, přechází výplatou pojistného plnění toto právo na pojistitele, a to až do výše částky, kterou pojistitel ze soukromého pojištění oprávněné osobě, pojištěnému nebo osobě, která vynaložila zachraňovací náklady, vyplatil. Oprávněná osoba, pojištěný nebo osoba, která vynaložila zachraňovací náklady, je povinna postupovat tak, aby pojistitel mohl vůči jinému uplatnit právo na náhradu škody nebo jiné obdobné právo, které jí v souvislosti s pojistnou událostí vzniklo.
2. Na pojistitele nepřechází toto právo proti osobám, které s oprávněnou osobou, pojištěným nebo osobou, která vynaložila zachraňovací náklady, žijí ve společné domácnosti, nebo které jsou na ni odkázány výživou. To však neplatí, jestliže tyto osoby způsobily pojistnou událost úmyslně.
3. Vzdala-li se oprávněná osoba, pojištěný nebo osoba, která vynaložila zachraňovací náklady, svého práva na náhradu škody nebo jiného obdobného práva, nebo toto právo včas neuplatnila, anebo jinak zmařila přechod svých nároků na pojistitele, má pojistitel právo pojistné plnění snížit až do výše částek, které by jinak mohl získat. Projeví-li se následky takového jednání až po výplatě pojistného plnění, má pojistitel právo na vrácení vyplaceného pojistného plnění až do výše částek, které by jinak mohl získat.

Článek 16

Doručování

1. Veškeré žádosti a sdělení týkající se soukromého pojištění se podávají písemně.
2. Písemnosti pojistitele jsou doručovány poštou, popřípadě zaměstnancem pojistitele nebo jinou pojistitelem pověřenou osobou, na poslední pojistiteli známou adresu.
3. Písemnost pojistitele odeslaná poštou doporučenou zásilkou pojistníkovi, pojištěnému nebo oprávněné osobě (dále jen adresát) se považuje za doručenou dnem:
- a) převzetí zásilky,
 - b) odepření přijetí zásilky,
 - c) vrácení zásilky jako nedoručitelné, pokud nelze adresáta na uvedené adrese zjistit, nebo změnil-li adresát svůj pobyt a doručení zásilky není možné.
4. Nebyl-li adresát zastížen a písemnost pojistitele byla uložena doručovatelem na poště, považuje se písemnost za doručenou posledním dnem úložní lhůty, i když se adresát o uložení nedozvěděl.

Článek 17

Výklad pojmů

Pro účely tohoto pojištění se rozumí:

1. **Přiměřeným nákladem na opravu věci** náklady na opravu věci nebo její části, které jsou bezprostředně před pojistnou událostí v místě obvyklé.
Přiměřeným nákladem na znovupořízení věci nebo na výrobu nové věci stejného druhu, kvality a technických parametrů náklady, které jsou bezprostředně před pojistnou událostí v místě obvyklé.
Do přiměřených nákladů se nezahnují příplatky za práci přesčas, v noci, ve dnech pracovního volna a pracovního klidu, expresní příplatky, mimořádné odměny, letecké dotázky náhradních dílů a cestovní náhrady a náklady techniků a expertů ze zahraničí.
2. **Užíváním věci** stav, kdy věc nemovitou nebo movitou po právu užívá pojištěný nebo oprávněná osoba a užívá též její užité vlastnosti.
3. **Poškozením věci** změna stavu věci, kterou je objektivně možné odstranit opravou, nebo taková změna stavu věci, kterou objektivně není možné odstranit opravou, přesto však je použitelná k původnímu účelu.
4. **Zničením věci** změna stavu věci, kterou objektivně není možné odstranit opravou a proto věc již nelze používat k původnímu účelu.
5. **Ztrátou věci nebo její části nebo pohřešováním** stav, kdy poškozený nezávisle na své vůli pozbývá možnost s věcí nakládat, neví, kde se věc nachází, popřípadě zda věc ještě vůbec existuje.
6. **Škodou způsobenou úmyslně** škoda způsobená úmyslným konáním nebo úmyslným opomenutím pojistníka, pojištěného nebo oprávněné osoby nebo osoby jim blízké anebo osoby pro ně činné nebo jiné osoby, o jejímž úmyslném konání nebo opomenutí pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba věděli. Při dodávkách věci nebo prací je škoda způsobena úmyslně také tehdy, když pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba nebo osoby jim blízké nebo osoby pro ně jakkoli činné věděli o závadách věci nebo prováděné práce.
7. **Terorismem** jakékoliv násilné jednání třetích osob sledujících politické, náboženské, ideologické a sociálně motivované cíle, jakož i násilné jednání těchto osob z důvodu osobní pomsty, vyřizování osobních a obchodních sporů s cílem způsobit újmu na životě, zdraví a majetku.
8. **Nahodilou skutečností** se rozumí skutečnost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku.
9. **Čekací dobou** se rozumí doba sjednaná v pojistné smlouvě, během které pojistitel v případě pojistné události neposkytuje pojistné plnění.
10. **Integrovaní franšízou** se rozumí částka sjednaná v pojistné smlouvě, do jejíž výše se pojistné plnění neposkytuje; v případě, kdy pojistné plnění přesáhlo sjednanou výši franšízy, se tato částka od pojistného plnění neodečítá.
11. **Zásobami** se rozumí **materiál** (majetek, který slouží jako základní či pomocný vstup do určité činnosti), **nedokončená výroba** (charakterizuje se jako výstup výroby, není ovšem ještě samostatně prodejná), **polotovary** (nedokončená výroba dopracovaná do stádia samostatné prodejnosti), **hotové výrobky** (výstup určitého výrobního procesu) a **zboží** (vše, co bylo nakoupeno za účelem dalšího prodeje).

Článek 18

Závěrečné ustanovení

Tyto Všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dne 1. ledna 2007.

Doplňkové pojistné podmínky pro stavebně montážní pojištění DPPSM3 MP 1/07

Obsah

- Článek 1 Úvodní ustanovení
- Článek 2 Pojistná nebezpečí
- Článek 3 Oprávněná osoba
- Článek 4 Pojištěné věci
- Článek 5 Místo pojištění
- Článek 6 Speciální výluky z pojištění
- Článek 7 Plnění pojistitele, zachraňovací a jiné náklady
- Článek 8 Výklad pojmů
- Článek 9 Závěrečné ustanovení

Článek 1

Úvodní ustanovení

Tyto Doplňkové pojistné podmínky pro stavebně montážní pojištění DPPSM3 MP 1/07 (dále jen „DPP“) doplňují ustanovení Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku VPPM 1/07 (dále jen „VPP“).

Stavebně montážní pojištění je pojištěním škodovým.

Článek 2

Pojistná nebezpečí

1. Pojištění se sjednává pro tato pojistná nebezpečí:
 - a) požár, úder blesku, výbuch; pád letadla nebo sportovního letadla čiho zařízení nebo jeho části;
 - b) vichřice, krupobití;
 - c) tíha sněhu nebo námrazy, sesuv nebo zřícení lavin, sesuv půdy, zřícení skal;
 - d) povodeň a záplava v příčinné souvislosti s povodní (dále jen povodeň);
 - e) záplava způsobena živelní událostí i jinak, než v příčinné souvislosti s povodní;
 - f) plovoucí led;
 - g) pád stromů, stožárů a obdobných předmětů včetně jejich částí;

Pojistná nebezpečí uvedená v odst. 1a) až 1g) tohoto článku lze sjednat jako sdružené živelní pojištění.

 - h) únik kapaliny z technických zařízení;
 - i) nesprávná obsluha, nešikovnost, nedbalost nebo zlomyslnost;
 - j) pád věci nebo vniknutí cizího předmětu.
2. Pojištění podle odst. 1, písm. d) tohoto článku se však nevztahuje na škodní události způsobené:
 - a) povodní a záplavou v příčinné souvislosti s povodní, která vznikla bezprostředně po sjednání pojištění, tzn. pokud pojištění bylo sjednáno až poté, kdy v místě pojištění byl vyhlášen I. stupeň povodňové aktivity a vyšší, a pokud tento stupeň povodňové aktivity až do vzniku škodné události nebyl odvolán.
3. Pojištění podle odst. 1, písm. d) a písm. f) tohoto článku se dále nevztahuje na škodní události způsobené:
 - a) vztláním, pronikáním nebo zvýšením hladiny podzemní vody;
 - b) působením vlhkosti a plísni.

Článek 3

Oprávněná osoba

Oprávněnou osobou, tj. osobou, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění, pokud dále není v těchto DPP nebo v pojistné smlouvě uvedeno jinak, se rozumí:

- a) pojistník, pokud je vlastník pojištěné věci nebo tuto pojištěnou věc po právu užívá;
- b) pojištěný, na jehož věc nebo na věc, které po právu užívá, se pojištění sjednává pojištěním vztahuje.

Článek 4

Pojištěné věci

Pojištěnými věcmi jsou:

- a) budovaná stavba nebo montážní dílo (včetně veškerého materiálu skladovaného v místě pojištění, který bude použit pro budované dílo);
- b) zařízení staveniště (místa montáže);
- c) stavební a montážní stroje, montážní výstroj a zařízení;
- d) demoliční náklady.

Článek 5

Místo pojištění

1. Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, poskytne pojistitel pojistné plnění jen tehdy, došlo-li k pojistné události na místě uvedeném v pojistné smlouvě jako místo pojištění.
2. Je-li pojištěno stavebně montážní dílo, je místo pojištění vymezeno adresou, parcelním číslem nebo číslem katastrálního území.

Článek 6

Speciální výluky z pojištění

1. Není-li v těchto DPP a pojistné smlouvě dohodnuto jinak, pojištění se nevztahuje na škody vzniklé:
 - a) tím, že pojištěné věci byly vystaveny užitkovému ohni nebo teplu při zpracování nebo pro jiné účely; totéž platí pro věci, ve kterých nebo kterými se vyrábí či vede užitkový oheň nebo teplo;
 - b) na elektrických zařízeních, které vznikly působením elektrického proudu (např. přepětím, zkratem, selháním měřicích, regulačních nebo bezpečnostních zařízení);
 - c) ve spalovacích motorech v důsledku výbuchu ve spalovacím prostoru a v elektrických spínačích v důsledku tlaku plynů, který v nich vzniká;
 - d) z důvodu špatných stavebních základů, chybné stavební konstrukce nebo nedostatečné údržby budovy;
 - e) nedostatečnou údržbou, korozí, oxidací, usazováním kotelního kamene, běžným nebo předčasným opotřebením, trvalým vlivem provozu, únavou materiálu, nedostatečným používáním, dlouhodobým uskladněním;
 - f) vodou vytekoucí ze střešních okapů a svodů;
 - g) vniknutím vody, sněhu, krup nebo nečistot do budovy otevřenými okny a dalšími otvory, jakož i při chybějícím nebo provizorním zastřešení budovy či stavby;
 - h) úmyslným poškozením nebo úmyslným zničením pojištěné věci (vandalském);
 - i) zastavením nebo přerušením stavby nebo montáže;
 - j) působením biologických, chemických a tepelných procesů;
 - k) normálními atmosférickými podmínkami, s nimiž je třeba podle ročního období a místních poměrů počítat;
 - l) ztrátami zjištěnými teprve při inventuře;
 - m) na souborech informací a písemnostech všeho druhu, na cenostech a ceninách;
 - n) působením hmyzu nebo hlodavců;
 - o) na peněžích, drahých kovech a předmětech z nich vyrobených, nezasažených perlách a drahokamech;
 - p) na vkladních a šekových knížkách, platebních kartách a jiných obdobných dokumentech, cenných papírech a ceninách;
 - r) na písemnostech, plánech, obchodních knížkách, kartotékách, výkresech, magnetických páscích, magnetických discích, ostatních nosičích dat a záznamech na nich;
 - s) na věcech umělecké nebo historické ceny;
 - t) motorových vozidlech s registrační značkou, na letadlech a plavidlech.
2. Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění sjednané pro budované montážní dílo se dále nevztahuje na škody vzniklé projekční, konstrukční, materiálovou nebo výrobní vadou či chybné provedenou prací (chybným provedením); to však neplatí pro škody způsobené na budovaném montážním díle chybné provedenou montáží v místě pojištění.
3. Při poškození pojištěné věci povodní a záplavou v příčinné souvislosti s povodní nižší než „20 letou vodou“ neposkytne pojistitel plnění.
4. Není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak, pojištění sjednané pro stavební dílo, zařízení staveniště, montážní výstroj a zařízení, stavební a montážní stroje se dále nevztahuje na:
 - a) pomocné a provozní látky, např. palivo, chemikálie, filtrační hmoty a filtrační vložky, kontaktní hmoty, katalyzátory, chladicí kapaliny, čističidla, maziva a oleje;
 - b) projekční, konstrukční, materiálovou nebo výrobní vady; to však neplatí pro správně zhotovené části, poškozené v důsledku chybné provedené práce (chybného provedení) nebo vady materiálu na části pojištěné věci přímo postoužené chybné provedenou prací (chybným provedením) nebo vadou materiálu;
 - c) vnitřně vzniklé mechanické nebo elektrické poruchy;

to však neplatí pro těmito poruchami vyvolané vnější poškození nebo zničení pojištěných věcí;

- d) díly a nástroje všeho druhu, např. vrtačky, nože, pilové listy, řezné a brusné kotouče, matrice, raznice a formy;
 - e) ostatní části, které se používáním opotřebovávají a je nutno je během životnosti pojištěné věci měnit, např. transportní pásy, řetězy, popruhy, řemeny, rošty a trysky hofáků spalovacích zařízení, filtry, hadice, filtrační síta, gumové, textilní a plastické potahy, vzorové válce, dále kluzná a valivá ložiska, pneumatická kladiva a pracovní části drtičů, písty a vložky válců, těsnění apod.;
 - f) akumulátorové baterie;
 - g) vyzdívky, obklady a nátery, které je obvykle nutno během životnosti pojištěné věci několikrát obnovovat, a to u pecí, spaloven, ohřevů, parních generátorů a nádrží;
 - h) zamrznutí chladicí kapaliny, vody nebo podobného média, chybné mazání, nedostatek maziva či chladicí kapaliny; to však neplatí pro těmito událostmi vyvolané vnější poškození nebo zničení pojištěných věcí.
5. Výluky uvedené v odstavci 4 pod písm. c) až h) neplatí pro škody vzniklé v příčinné souvislosti s:
- a) požárem, úderem blesku, výbuchem;
 - b) vichřicí, krupobitím;
 - c) tíhou sněhu nebo námrazy, sesuvem nebo zřícením lavin, sesuvem půdy, zřícením skal;
 - d) povodní, záplavou, plovoucím ledem;
 - e) pádem letadel, stromů, stožárů a obdobných předmětů včetně jejich částí;
 - f) únikem vody z vodovodních zařízení;
 - g) únikem kapaliny z technického zařízení.
6. Není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak, pojištění se nevztahuje na škodu:
- a) způsobenou úmyslně;
 - b) způsobenou hrubou nedbalostí;
 - c) uznanou pojištěným nad rámec stanovený právními předpisy;
 - d) způsobenou nesplněním povinnosti k odvrácení škody a k zamezení zveřejnění škody již vzniklé;
 - e) jejíž příčinou bylo porušení právní povinnosti pojištěným v době před uzavřením pojištění;
 - f) z provozu dopravních prostředků;
 - g) vzniklou z výkonu činnosti, u kterých právní předpis ukládá povinnost uzavřít pojištění;
 - h) způsobenou sesedáním a sesouváním půdy, erozí a v důsledku poddolování;
 - i) vzniklou působením teploty, plynů, par, vlhkosti, popílku, kouře, záření všeho druhu, odpadů všeho druhu, znečištěním vod, nedošlo-li ke škodě v důsledku nenadálé poruchy ochranného zařízení;
 - j) vzniklou na loukách, stromech, zahradních, polních i lesních kulturních pasoucím se hospodářskými zvířaty nebo divokou zvěří;
 - k) způsobenou na věcech, které pojištěný užívá;
 - l) na věcech převzatých za účelem provedení objednané činnosti; v případě škod na cizích nemovitých věcech platí toto omezení jen, pokud tyto věci nebo jejich části jsou bezprostředním předmětem činnosti pojištěného;
 - m) způsobenou nesplněním smluvních obchodních povinností, zejména na věcech a pracích, které pojištěný dodal jinému nebo na kterých prováděl objednanou činnost, pokud ke škodě došlo v důsledku špatné jakosti dodávky nebo provedení práce, včetně nákladů vzniklých v souvislosti se zjištěním a odstraněním takových škod a včetně majetkové újmy v důsledku takových škod;
 - n) vzniklou pracovním úrazem nebo nemocí z povolání včetně regresních nároků;
 - o) vyvolaných formaldehydem, azbestem;
 - p) na věcech, vyplývajících z přepravních smluv;
 - r) způsobenou na základě úplatného nebo bezúplatného předání patentů, licencí, výsledků výzkumu, vzorců, receptur, software nebo dat zpracovávaných počítačem, konstrukčních, výrobních, nebo stavebních plánů jiným osobám; za předání software se nepovažuje předání věcí řízených zabudovaným software.

Článek 7

Plnění pojistitele, zachraňovací a jiné náklady

1. V případě zničení nebo poškození budovaného díla poskytne pojistitel plnění ve výši účelně vynaložených nákladů na

uvedení budovaného díla do stavu, v jakém se nacházelo v době pojistné události.

2. V případě poškození nebo ztráty pojistné věci jiné, než budované dílo, poskytne pojistitel plnění ve výši účelně vynaložených nákladů na opravu věci, nejvýše však ve výši časové ceny věci.
3. Za účelně vynaložené náklady se nepovažují vícenásledky na expresní dodávky a služby včetně vícenásledků na práci mimo běžnou pracovní dobu.
4. Výše plnění podle ustanovení se snižuje o cenu případných upotřebitelných zbytků zničené nebo poškozené věci.
5. Pojistná hodnota budovaného díla je jeho hodnota po dokončení. Pojistná hodnota ostatních pojistných věcí je jejich nová cena.
6. Pojistnou hodnotou cizích věcí, které pojistěný užívá, je jejich časová cena. Z pojistění těchto věcí je pojistitel povinen plnit, jen pokud je pojistěný ze smlouvy povinen vynaložit náklady na uvedení poškozené věci v předešlý stav nebo tyto náklady již vynaložil.
7. V případě vzniku pojistné události související s úhradou demoličních nákladů, pojistitel nahradí náklady na demolicí, vyklizení a odvoz sutí, které vznikly v důsledku pojistné události a to do výše sjednané pojistné částky.
8. V případě pojistné události vzniklé na pojistěných věcech nebo souborech pojistěných věcí pojistným nebezpečím povodně nebo záplavy, která vznikla v příčinné souvislosti s povodní, poskytne pojistitel pojistné plnění do výše maximálně 25% z pojistné částky sjednané v pojistné smlouvě.
9. Na pojistné plnění má oprávněná osoba nárok také tehdy, byla-li pojistěná věc nebo soubor pojistěných věcí poškozen, zničen, odcizen nebo ztracen v přímé souvislosti s rozsahem pojistění sjednaným v pojistné smlouvě.
10. Celkové plnění za celé pojistné období ze všech pojistných událostí nesmí přesáhnout sjednanou pojistnou částku, pokud v pojistné smlouvě není dohodnuto jinak.
11. Pokud se několik škodných událostí považuje za jednu pojistnou událost, pak se celkové plnění započítává do pojistného období, v němž vznikla první škodná událost.
12. Nad rámec pojistného plnění, event. pojistné částky pojistitel uhradí:
 - a) náklady, které oprávněná osoba vynaložila na odvrácení bezprostředně hrožící pojistné události nebo zmírnění jejích následků, maximálně však 10% ze sjednané pojistné částky;
 - b) náklady, které oprávněná osoba byla povinna vynaložit z důvodů bezpečnostních, hygienických nebo z jiného veřejného zájmu na odklizení zbytků pojistěné věci, která byla poškozena nebo zničena pojistnou událostí, maximálně však 20% ze sjednané pojistné částky;
 - c) náklady, které oprávněná osoba byla povinna vynaložit na zpracování projektové dokumentace vyžadované k uvedení pojistěné věci do původního stavu v souvislosti s pojistnou událostí, maximálně však 5% ze sjednané pojistné částky.

Článek 8

Výklad pojmů

Výklad pojmů uvedených v článku 17 VPP se doplňuje takto:

1. Pokud v den, kdy pojistění mělo nabýt platnosti a účinnosti, nebyly ještě na pojistěném místě zahájeny práce ani nedošlo k tomuto datu k vyložení pojistěných věcí na pojistěném místě, pojistění začíná až dnem zahájení prací nebo dnem vyložení věci.
2. Pojistění končí dnem sjednaným v pojistné smlouvě jako konec pojistění, nejpozději však dnem, kdy bylo dokončené dílo předáno nebo uvedeno do provozu, podle toho, co nastalo dříve.
3. **Požárem** se rozumí oheň, který vznikl mimo určené nebo obvyklé ohniště a vlastní silou se rozšířil na okolní předměty. Za požár se nepokládají škody způsobené ožehnutím, působením užitkového ohně nebo tepla, doutnáním s omezeným přístupem vzduchu, zkratem v elektrickém vedení (zařízení), pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil. Pojistnou událostí z důvodu tohoto pojistného nebezpečí je i poškození nebo zničení pojistěné věci zplodinami požáru nebo hašením nebo stržením při zdořování požáru při odstraňování jeho následků.
4. **Výbuchem** se rozumí rozkladný pochod spojený s uvolněním vysokého tlaku a síly. Je doprovázen zvukovým rázem a tlakovou vlnou s ničivým, destruktivním účinkem na okolí. Obdobně jako výbuch se posuzují škody způsobené implozí (opak exploze). Za výbuch se nepovažuje aerodynamický třesk způsobený provozem letadla, výbuch v hlavních střelných zbraních a výbuch v zařízeních, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.
5. **Úderem blesku** se rozumí přímý zásah blesku (atmosférického výboje) do pojistěné věci. Aby vzniklo právo na pojistné plnění, musí být místo přímého zásahu do pojistěné věci

nebo místo působení blesku na pojistěnou věc spolehlivě zjištěno a prokázáno podle stop, které po sobě úder blesku zanechává.

Pojistnou událostí, z důvodu tohoto pojistného nebezpečí, však není poškození nebo zničení elektrických a elektronických přístrojů, spotřebičů, elektrických strojů a motorů, elektronických prvků a elektrotechnických součástek a podobných pojistěných věcí nebo jejich součástí přepětím nebo indukci, která nastala v souvislosti s úderem blesku.

6. **Pádem letadla nebo sportovního létajícího zařízení** se rozumí náraz nebo zřícení letadla s posádkou, jeho části nebo jeho nákladu. Nárazem nebo zřícením letadla s posádkou se rozumí i případy, kdy letadlo odstartovalo, ale v důsledku události, která předcházela nárazu nebo zřícení, posádka letadlo opustila.
7. **Povodní** se rozumí zaplavení místa pojistění vodou, která se vyvylá z břehů vodních toků nebo z břehů nádrží nebo tyto břehy a hráze protřhla nebo byla způsobena náhlým a neočekávaným zmenšením průtočného profilu toku.
8. **Záplavou** se rozumí zaplavení místa pojistění a vytvoření souvislé vodní plochy, na / ve které se nachází pojistěná věc, proudící nebo stojící vodou i z jiných příčin než v příčinné souvislosti s povodní. Pojistnou událostí, z příčiny pojistného nebezpečí povodně nebo záplavy, je takové poškození nebo zničení pojistěné věci, které bylo způsobeno:
 - a) přímým působením vody z povodně nebo záplavy na pojistěnou věc;
 - b) předměty unášenými vodou z povodně nebo záplavy.
9. **Vichřicí** se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje v místě pojistění rychlostí nejméně 75 km/hod (tj. 20,8 m/sec). Nemůže-li být rychlost hmoty vzduchu v místě pojistění spolehlivě zjištěna, musí pojistěný prokázat, že v okolí došlo k poškození i jiných staveb v bezvadném stavu, popř. k jiným přírodním znakům (např. lesní polomy apod.). Pojistnou událostí z důvodu tohoto pojistného nebezpečí je takové poškození nebo zničení pojistěné věci, které bylo způsobeno:
 - a) přímým působením vichřice;
 - b) tím, že vichřice strhla část budovy, stromy nebo jiné předměty na pojistěné věci;
 - c) v příčinné souvislosti s tím, že vichřice poškodila části staveb.Pojistění se však nevztahuje na poškození nebo zničení pojistěné věci, jestliže škoda nastala přímo nebo nepřímo:
 - a) v souvislosti s tím, že budova byla bez oken, dveří či s odstraněnou, neúplnou nebo provizorně provedenou střešní krytinou (fólie, apod.) nebo v souvislosti s tím, že na pojistěné budově byly prováděny stavební práce;
 - b) v důsledku zchátralých, shnilých nebo jinak poškozených střešních konstrukcí;
 - c) vniknutím deště, krup, sněhu nebo nečistot nezavřenými okny nebo jinými otvory.

10. **Krupobitím** se rozumí jev, při kterém kousky ledu různého tvaru, velikosti, hmotnosti a hustoty, vytvořené v atmosféře dopadají na pojistěnou věc, přičemž dochází k jejímu poškození nebo zničení.

Pojistnou událostí z důvodu tohoto pojistného nebezpečí je takové poškození nebo zničení pojistěné věci, které bylo způsobeno:

- a) přímým působením krupobití;
- b) v příčinné souvislosti s tím, že krupobití poškodilo části budovy.

Pojistění se však nevztahuje na poškození nebo zničení pojistěné věci, jestliže škoda nastala přímo nebo nepřímo:

- a) v souvislosti s tím, že budova byla bez oken, dveří či s odstraněnou, neúplnou nebo provizorně provedenou střešní krytinou (fólie, apod.) nebo v souvislosti s tím, že na pojistěné budově byly prováděny stavební práce;
- b) v důsledku zchátralých, shnilých nebo jinak poškozených střešních konstrukcí;
- c) vniknutím deště, krup, sněhu nebo nečistot nezavřenými okny nebo jinými otvory, pokud tyto otvory nevznikly působením krupobití.

11. **Sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin** se rozumí sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin vzniklé působením gravitace a vyvolané porušením dlouhodobé rovnováhy, ke které svahy zemského povrchu dospěly vývojem a pokud k nim došlo v důsledku přímého působení přírodních a klimatických vlivů a nikoli v důsledku lidské činnosti (např. průmyslovým nebo stavebním provozem). Sesouváním půdy není klesání zemského povrchu v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti.

Pojistění se však nevztahuje na poškození nebo zničení pojistěné věci, jestliže škoda nastala přímo nebo nepřímo v důsledku objemových změn v základové kůře.

12. **Sesouváním nebo zřícením sněhových lavin** se rozumí jev, kdy masa sněhu nebo ledu se náhle po svazích uvede do pohybu a řítí se do údolí.

13. **Pádem stromů, stožárů nebo jiných věcí** se rozumí takový pohyb tělesa, který má znaky volného pádu. Pojistnou událostí je pád stromů, stožárů nebo jiných věcí jen tehdy, nejsou-li tyto součástí poškozené věci nebo téhož souboru jako poškozená věc a bylo-li poškození nebo zničení pojistěné věci způsobeno:

- a) přímo pádem stromu nebo stožáru nebo jejich části;
- b) v příčinné souvislosti s tím, že tento strom, stožár, jiný předmět poškodily dosud bezvadné části budovy, pokud nejsou tyto věci součástí pojistěné věci nebo souboru pojistěných věcí.

14. **Tíhou sněhu nebo námrazy** se rozumí destruktivní působení jejich nadměrné hmotnosti na střešní krytiny, nosné nebo ostatní konstrukce.

15. **Únikem kapaliny z technických zařízení** se rozumí únik kapaliny z pevně instalovaných přivádějících nebo odvádějících potrubí, únik vody z vodovodních zařízení pevně spojených s potrubním systémem a únik kapaliny nebo páry z teplovodního nebo parního vytápění, média ze solárních systémů nebo chladiva z klimatizačních zařízení.

Článek 9

Závěrečné ustanovení

Tyto Doplnkové pojistné podmínky nabývají účinnosti dne 1. ledna 2007.

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti za škodu VPP OD 1/11

Obsah:

- Článek 1 Úvodní ustanovení
- Článek 2 Rozsah pojistného krytí
- Článek 3 Škodná událost, pojistná událost, pojistný princip
- Článek 4 Obecné vyluky z pojištění
- Článek 5 Územní platnost pojištění
- Článek 6 Pojistné
- Článek 7 Pojistná smlouva, vznik, změny a doba trvání pojištění
- Článek 8 Přerušení pojištění
- Článek 9 Zánik pojištění
- Článek 10 Práva a povinnosti účastníků pojištění
- Článek 11 Pojistné plnění, náklady na soudní řízení, zachraňovací náklady
- Článek 12 Přechod práv na pojistitele
- Článek 13 Doručování
- Článek 14 Výklad pojmů
- Článek 15 Závěrečné ustanovení

Článek 1

Úvodní ustanovení

1. Soukromé pojištění odpovědnosti za škodu, které sjednává Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group (dále jen „pojistitel“), se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě v platném znění, těmito Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti za škodu VPP OD 1/11 (dále jen „Všeobecné pojistné podmínky“), příslušnými Doplňkovými pojistnými podmínkami (dále jen „Doplňkové pojistné podmínky“) a pojistnou smlouvou. Ostatní práva a povinnosti účastníků soukromého pojištění se řídí občanským zákoníkem.
2. Účastníkem soukromého pojištění je pojistitel a pojištník jakožto smluvní strany a dále pojištěný a každá další osoba, které ze soukromého pojištění vzniklo právo nebo povinnost.
3. Pojištění odpovědnosti za škodu je pojištěním škodovým, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.
4. Z pojištění odpovědnosti za škodu má pojištěný právo, aby za něj pojistitel v případě vzniku pojistné události uhradil v rozsahu a za podmínek stanovených právními předpisy, těmito Všeobecnými pojistnými podmínkami, příslušnými Doplňkovými pojistnými podmínkami a podmínek sjednaných v pojistné smlouvě škodu, za kterou pojištěný podle zákona odpovídá, a to až do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě.

Článek 2

Rozsah pojistného krytí

1. Pojištění se vztahuje na právním předpisem stanovenou odpovědnost pojištěného za škodu vzniklou jinému na životě, zdraví nebo věci, za kterou pojištěný podle právních předpisů odpovídá v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného uvedenými v pojistné smlouvě.
2. Pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu vyplývající z vlastnictví nemovitosti, držby nebo jiného oprávněného užívání nemovitosti, pokud slouží k výkonu podnikatelské činnosti uvedené v pojistné smlouvě.
3. Pojištění se vztahuje na náhradu nákladů léčby vynaložené zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči v důsledku zaviněného protiprávního jednání pojištěného, jestliže z odpovědnosti za škodu, ke které se tyto náklady vážou, vznikl nárok na plnění z pojištění odpovědnosti za škodu.
4. Pojištění se vztahuje na náhradu nákladů léčby vynaložené zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči poskytovanou zaměstnanci pojištěného, který utrpěl škodu na zdraví v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání.
5. Pojištění se vztahuje na škodu vzniklou na věcech zaměstnanců při plnění pracovních úkolů v pracovněprávních vztazích nebo v přímé souvislosti s nimi s maximálním limitem

pojistného plnění 10% ze základního sjednaného limitu pojistného plnění.

6. Pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu způsobenou jinému jinak než na životě, zdraví nebo věci, pokud má původ v předcházející škodě na životě, zdraví nebo na věci (tzv. následná finanční škoda).
7. Pouze je-li tak ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou jinému na životě, zdraví nebo věci vadou výrobku, za kterou pojištěný podle právních předpisů odpovídá v souvislosti s výrobou, a nebo dodáním vadného výrobku.

Článek 3

Škodná událost, pojistná událost, pojistný princip

1. Škodnou událostí je skutečnost, ze které vznikla škoda na životě, zdraví nebo věci, a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění poskytnutého od pojistitele.
2. Pojistnou událostí je nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, a se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.
3. Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že ke škodné události došlo v době trvání pojištění a pojištěný za škodu odpovídá v důsledku svého jednání nebo vztahu z doby trvání pojištění.

Článek 4

Obecné vyluky z pojištění

1. Pojištění se nevztahuje na odpovědnost za škodu vzniklou:
 - a) úmyslným jednáním;
 - b) v důsledku trestné činnosti pojištěného nebo jakéhokoli podvodného nebo nepoctivého jednání pojištěného či třetí osoby jednající z podnětu pojištěného;
 - c) uložením nebo uplatňováním pokut, penále či jiných smluvních, správních nebo trestních sankcí;
 - d) převzetím nad rámec stanovený právními předpisy nebo převzetím ve smlouvě;
 - e) prodlením se splněním smluvní povinnosti;
 - f) v souvislosti s činností, kterou pojištěný vykonává neo-právně;
 - g) na věcech, které pojištěný nebo oprávněná osoba užívá neoprávněně;
 - h) v případě, že vznikl nárok na pojistné plnění z pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání;
 - i) v souvislosti s vlastnictvím nebo provozem motorových vozidel, pokud je tato odpovědnost předmětem povinného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla;
 - j) v souvislosti s vlastnictvím nebo provozem letadel všeho druhu;
 - k) v souvislosti s válečnými událostmi, občanskými nepokoji, vzpourami, stávkami nebo represivními zásahy státních orgánů nebo terorismem;
 - l) účinky jaderné energie, účinky silikátů, formaldehydu nebo azbestu nebo materiálu obsahujícího azbest, účinky toxických látek, toxických plynů nebo odpadu s toxickými vlastnostmi, působením magnetických nebo elektromagnetických polí;
 - m) genetickými změnami organismu nebo geneticky modifikovanými organismy včetně jakéhokoli z nich získaného proteinu nebo produktu obsahujícího modifikovaný genetický prvek GMO nebo protein;
 - n) znečištěním životního prostředí, které bylo způsobeno postupným působením unikajících látek (plynů, par, popílku, dýmu apod.) nebo postupným působením teploty, vlhkosti, hluku, zářením všeho druhu, odpadů všeho druhu;
 - o) sesedáním, sesouváním půdy, erozí, poddolováním, odstřelem nebo ořezy v důsledku demoličních prací;
 - p) přerušením, omezením nebo kolísáním dodávek vody, plynu, elektřiny nebo tepla;
 - q) v souvislosti s budováním a provozem skládek odpadu s toxickými vlastnostmi;
 - r) poškozením, zničením nebo pohřešování záznamů na zvukových, obrazových a datových nosičích;

- s) kybernetickým nebezpečím.
2. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na odpovědnost za škodu vzniklou:
 - a) jinak než na životě, zdraví nebo věci, která nemá původ v předcházející škodě na životě, zdraví nebo na věci (čistá finanční škoda);
 - b) na věcech, které nejsou ve vlastnictví pojištěného, které však pojištěný převzal za účelem provedení objednané činnosti;
 - c) na věcech, které sice nejsou ve vlastnictví pojištěného, které však pojištěný oprávněně užívá;
 - d) provozováním profesionální sportovní činnosti;
 - e) hospodářskými zvířaty nebo volně žijící zvěří na pozemcích, porostech, plodinách, zemědělských kulturách a zvířatech;
 - f) v souvislosti s vlastnictvím nebo provozem drážních vozidel nebo plavidel všeho druhu, pokud tato odpovědnost není předmětem povinného pojištění z provozu drážních vozidel nebo plavidel všeho druhu;
 - g) zavlačením, rozšířením nebo přenosem nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin;
 - h) v souvislosti s uplatněním práva fyzické osoby na ochranu osobnosti vyjma škody na zdraví (např. jednání nebo opomenutí v souvislosti s reklamními, inzertními, rozhlasovými, televizními nebo internetovými aktivitami pojištěného nebo jiné osoby jednající jeho jménem);
 - i) v souvislosti s uplatněním práv z průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví či jiné obdobné nemateriální újmy (např. právo na patent, práva z ochranných známek a průmyslových vzorů, autorské právo apod.);
 - j) uplatněním regresních nároků orgánem nemocenského pojištění v souvislosti se škodou na zdraví jiné osoby nebo zaměstnance pojištěného, pokud u něho došlo ke škodě na zdraví následkem pracovního úrazu nebo nemoci z povolání;
 - k) způsobenou jiné osobě v souvislosti:
 - se zákrokem směřujícím k zabránění vzniku škody na chráněných hodnotách,
 - s použitím donucovacích prostředků, psa nebo služební zbraně,
 - s pohřešování věci, která byla předmětem ochrany prováděné pojištěným/pojištěným;
 - l) v souvislosti s jakoukoliv náhradou škody přisouzenou soudem Spojených států amerických nebo Kanady nebo přiznanou na základě práva Spojených států amerických nebo Kanady;
 - m) v souvislosti s prováděním stavební montážní činnosti.
3. Je-li v pojistné smlouvě ujednáno na základě příslušných Doplňkových pojistných podmínek, pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu vzniklou:
 - a) na přepravovaných věcech nebo vyplývající z přepravních nebo zásilatelských smluv;
 - b) v souvislosti s činností, u které právní předpis ukládá povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu (povinné smluvní pojištění);
 - c) zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů v pracovněprávních vztazích nebo v přímé souvislosti s nimi; (odpovědnost za škodu při plnění pracovních úkolů);
 - d) ekologickou újmu.
4. Pojistitel neposkytne pojistné plnění za škodu, za kterou pojištěný odpovídá:
 - a) svému manželu nebo příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které s ním žijí ve společné domácnosti;
 - b) svým společníkům, ovládající právnícké osobě, spolupojištěným osobám a osobám jim blízkým nebo osobám, které s ním žijí ve společné domácnosti;
 - c) podnikatelskému subjektu, ve kterém má pojištěný nebo osoby jemu blízké většinovou majetkovou účast nebo vykonávají funkci statutárního orgánu.
5. V pojistné smlouvě lze ujednat i další vyluky z pojištění odpovědnosti za škodu, než uvedené v tomto článku.

Článek 5

Územní platnost pojištění

1. Pojištění se vztahuje na škodné události, které nastanou na území České republiky, pokud není ujednáno jinak.

Článek 6 Pojistné

1. Pojistné je úplatou za soukromé pojištění.
2. Na žádost pojistníka je pojišťitel povinen sdělit zásady pro stanovení výše pojistného.
3. Právo pojišťitele na pojistné a povinnost pojistníka platit pojistné vzniká dnem počátku pojištění.
4. Běžné pojistné je splatné prvního dne pojistného období a jednorázové pojistné je splatné dnem počátku pojištění.
5. V pojistné smlouvě je možno dohodnout, že pojistné bude pojistníkem uhrazeno ve splátkách. Nebude-li některá splátka pojistného uhrazena včas, vzniká pojišťiteli právo žádat po pojistníkovi zaplacení celé zbývajících pohledávek najednou.
6. Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, má pojišťitel právo na úrok z prodlení podle obecně platných právních předpisů, jakož i na jemu vzniklé náklady spojené se zpracováním a doručením upomínek.
7. Pojišťitel má právo v souvislosti se změnami podmínek rozhodných pro stanovení výše pojistného upravit nově výši pojistného na další pojistné období. Pojišťitel je povinen nově stanovenou výši pojistného sdělit pojistníkovi nejpozději ve lhůtě 2 měsíců před jeho splatností. V případě, že pojistník s touto úpravou nesouhlasí, musí svůj nesouhlas uplatnit u pojišťitele písemně nejpozději do 1 měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně výše pojistného dozvěděl. V takovém případě pojištění zanikne dnem splatnosti nově stanoveného pojistného.

Článek 7

Pojistná smlouva, vznik, změny a doba trvání pojištění

1. Pojistná smlouva je smlouvou o finančních službách, ve které se pojišťitel zavazuje v případě vzniku nahodilých událostí poskytnout ve sjednaném rozsahu plnění a pojistník se zavazuje platit pojišťiteli pojistné.
2. V jedné pojistné smlouvě lze sjednat více druhů pojištění.
3. Pojistná smlouva musí mít vždy písemnou formu, jinak je neplatná. Totéž platí i pro všechny ostatní právní úkony týkající se pojištění. Změny v pojistné smlouvě se provádějí písemnou dohodou účastníků.
4. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se sjednává se spoluúčastí pojištěného na pojistném plnění. Její forma a výše je stanovena v pojistné smlouvě nebo v příslušných doplňkových pojistných podmínkách.
5. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se sjednává na dobu neurčitou a vzniká dnem následujícím po dni uzavření pojistné smlouvy.
6. Pojistným obdobím je časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné.
7. Dojde-li ke ztrátě, poškození nebo zničení pojistné smlouvy nebo pojistky, vydá pojišťitel na žádost a náklady pojistníka jejich druhopisy.

Článek 8

Přerušení pojištění

1. Pojištění může být během pojistné doby přerušeno. V takovém případě netrvá povinnost za dobu přerušení platit pojistné a není dáno právo na pojistné plnění z události, které nastaly v době přerušení pojištění, a které by jinak pojistnými událostmi byly.
2. Pojištění se nepřerušuje z důvodu nezaplacení pojistného do 2 měsíců od data jeho splatnosti, pokud nebylo v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
3. Pojištění může být přerušeno na základě písemné žádosti pojistníka doručené pojišťiteli alespoň 1 měsíc před uvažovaným datem přerušení pojištění.
4. V jednom pojistném roce může být pojištění přerušeno jen jedenkrát, přičemž minimální doba přerušení musí činit alespoň 1 běžný měsíc.
5. O přerušení pojištění může pojistník požádat pojišťitele pouze z vážných důvodů, které nestojí na straně pojistníka a podstatným způsobem ovlivňují postavení pojistníka, pojistné riziko nebo i jiné skutečnosti související s pojištěním. Pojišťitel má právo si vyžádat od pojistníka doplňující informace k ověření důvodů uvedených pojistníkem jako důvody přerušení pojištění. Rozhodnutí o akceptaci žádosti pojistníka o přerušení pojištění přísluší pojišťiteli.
6. Pokud je sjednáno pojištění odpovědnosti za škodu u činnosti, u kterých právní předpis ukládá povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti za škodu (povinné smluvní pojištění), lze pojištění přerušit pouze tehdy, není-li vykonávána příslušná činnost, a pokud to umožňuje příslušný zákon.
7. Doba přerušení pojištění je zahrnuta do pojistné doby.

Článek 9 Zánik pojištění

1. Vedle důvodů uvedených v zákoně o pojistné smlouvě pojištění zaniká:
 - a) písemnou dohodou smluvních stran;
 - b) uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno;
 - c) zánikem pojistného rizika;
 - d) ukončením činnosti pojištěného;
 - e) písemnou výpovědí kteréhokoliv z účastníků do 2 měsíců od uzavření pojistné smlouvy. Výpovědní lhůta je osmidená a počíná běžet dnem doručení a jejím uplynutím pojištění zaniká. V tomto případě má pojišťitel právo na poměrnou část pojistného, odpovídající době trvání pojištění;
 - f) písemnou výpovědí kteréhokoliv z účastníků ke konci pojistného období u pojištění, kde je sjednáno běžné pojistné. Výpověď musí být doručena alespoň 6 týdnů před uplynutím pojistného období, jinak je neplatná;
 - g) písemnou výpovědí kteréhokoliv z účastníků po každé pojistné události, nejpozději však do 3 měsíců od oznámení této události. Pojištění zaniká po uplynutí 1 měsíce ode dne doručení výpovědi. Pokud výpověď podal pojistník, náleží pojišťiteli pojistné do konce pojistného období, v němž došlo k pojistné události, jednorázové pojistné náleží pojišťiteli celé, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak;
 - h) je-li pojištěna odpovědnost za škodu, která vyplývá z vlastnictví věci (movité, nemovité), pojištění zaniká změnou v osobě vlastníka věci, pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
2. Soukromé pojištění zaniká dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojišťitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části, doručené pojistníkovi. Tato lhůta nesmí být kratší než 1 měsíc. Upomínka pojišťitele musí obsahovat upozornění na zánik soukromého pojištění v případě nezaplacení dlužného pojistného. Lhůta lze před jejím uplynutím dohodou prodloužit.
3. Bylo-li pojištění sjednáno na dálku, tzn., že pojistná smlouva byla uzavřena s výhradním použitím jednoho nebo více prostředků komunikace na dálku, může pojistník od sjednané pojistné smlouvy odstoupit za podmínek dále uvedených:
 - a) jedná-li se o pojistnou smlouvu uzavřenou formou obchodu na dálku, má pojistník právo bez udání důvodů odstoupit od pojistné smlouvy ve lhůtě 14 dnů ode dne uzavření pojistné smlouvy nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na jeho žádost po uzavření pojistné smlouvy;
 - b) ustanovení písm. a) tohoto odstavce se nepoužije na pojistné smlouvy spadající do pojištění pomocí osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místa svého trvalého bydliště včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním, jestliže byly tyto smlouvy sjednány na dobu kratší než 1 měsíc;
 - c) pojišťitel je povinen bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy podle písm. a) tohoto odstavce, vrátit pojistníkovi zaplacené pojistné, od kterého se odečte to, co již ze soukromého pojištění plnil, a pojistník nebo pojištěný, který není současně pojistníkem je ve stejné lhůtě povinen pojišťiteli vrátit částku vyplaceného pojistného plnění, která přesahuje výši zaplaceného pojistného.
4. Zemře-li osoba, jež je pojistníkem, a pojištěným je osoba od pojistníka odlišná, vstupuje pojištěný uvedený v pojistné smlouvě na místo pojistníka.

Článek 10

Práva a povinnosti účastníků pojištění

1. Pojistník a pojištěný jsou povinni pravdivě a úplně odpovědět na všechny písemné dotazy pojišťitele týkající se sjednávání pojištění. To platí i v případě, že se jedná o změnu pojištění. Stejnou povinnost má pojišťitel vůči pojistníkovi a pojištěnému.
2. Pojistník je povinen prokazatelným způsobem (např. podpisem na pojistné smlouvě) seznámit pojištěného s obsahem pojistné smlouvy a s právy a povinnostmi vyplývajícími ze sjednaného pojištění.
3. Vedle povinností stanovených právními předpisy a pojistnou smlouvou má pojistník a pojištěný tyto povinnosti:
 - a) bez zbytečného odkladu oznámit pojišťiteli změnu nebo zánik pojistného nebezpečí. V případě pojištění cizího pojistného rizika má tuto povinnost pojištěný;
 - b) neprodleně sdělit pojišťiteli jméno pojišťitele, se kterým uzavřel pojištění proti témuž pojistnému nebezpečí a výši sjednaných limitů pojistného plnění;
 - c) počínat si tak, aby škodná událost nenastala a pokud dojde k této události, je pojištěný povinen učinit veškerá

možná opatření zabraňující zvětvování rozsahu škody již vzniklé;

- d) bez zbytečného odkladu oznámit pojišťiteli vznik škodné události, a skutečnost, že poškození proti němu uplatnil právo na náhradu škody, a vyjádřit se ke své odpovědnosti za vzniklou škodu, požadovanou náhradu škody a její výši a zmocnit pojišťitele, aby škodnou událost za něj projednal;
 - e) oznámit orgánům činným v trestním řízení škodnou událost, která vznikla za okolností vzbuzujících podezření ze spáchání trestného činu nebo pokusu o něj;
 - f) poskytnout pojišťiteli součinnost potřebnou k zjištění příčin škodné události, podat pravdivá vysvětlení o jejím vzniku a rozsahu a předložit potřebné doklady, které si pojišťitel vyžádá;
 - g) zabezpečit vůči jinému právu, která na pojišťitele přecházejí, zejména právo na postih a vyrovnání a jiné obdobné právo;
 - h) neprodleně pojišťiteli oznámit, že v souvislosti se škodnou událostí bylo proti pojištěnému nebo jeho zaměstnanci zahájeno trestní, správní nebo rozhodčí řízení;
 - i) sdělit pojišťiteli, že poškozený uplatňuje právo na náhradu škody u soudu nebo jiného příslušného orgánu.
4. V řízení o náhradě škody ze škodné události je pojištěný povinen postupovat v souladu s pokyny pojišťitele, zejména se pojištěný nesmí bez souhlasu pojišťitele zavázat k náhradě promíšeného nároku nebo uzavřít soudní smír. Proti rozhodnutí příslušných orgánů ve věci náhrady škody je pojištěný povinen včas se odvolat, pokud v odvolací lhůtě neobdrží od pojišťitele jiný pokyn.
 5. V případě, že pojistník nebo pojištěný poruší některou z povinností uvedenou v odst. 3 a 4 tohoto článku, má pojišťitel právo snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.
 6. Vedle povinností stanovených právními předpisy a pojistnou smlouvou má pojišťitel dále tyto povinnosti:
 - a) předat pojistníkovi pojistnou smlouvu, přílohy pojistné smlouvy, platné VPP a příslušné DPP a další materiály uvedené v pojistné smlouvě a pojistku;
 - b) v případě vzniku pojistné události dohodnout s pojištěným další postup a vyžádat si potřebné doklady;
 - c) pojišťitel je povinen vrátit pojištěnému nebo oprávněné osobě doklady, které si vyžádá.
 7. Pojišťitel má právo se v pojistné smlouvě od těchto pojistných podmínek odchýlit v případech v nich uvedených; v ostatních případech jen, je-li to ku prospěchu pojištěného.

Článek 11

Pojistné plnění, náklady na soudní řízení, zachraňovací náklady

1. Pojišťitel je povinen poskytnout pojistné plnění v rozsahu a za podmínek stanovených těmito Všeobecnými podmínkami, příslušnými Doplňkovými pojistnými podmínkami a podmínkami sjednaných v pojistné smlouvě.
2. Právo na pojistné plnění vzniká oprávněné osobě.
3. Pojišťitel je povinen ukončit šetření do 3 měsíců po tom, co mu byla škodná událost oznámena. Nemůže-li ukončit šetření ve stanovené lhůtě, je pojišťitel povinen sdělit oprávněné osobě důvody, pro které nelze šetření ukončit a poskytnout ji na její písemnou žádost přiměřenou sazbu. Tato lhůta neběží, je-li šetření znemožněno nebo ztíženo z viny oprávněné osoby, pojistníka nebo pojištěného.
4. Pojistné plnění je splatné do 15 dnů poté, kdy pojišťitel skončil šetření a stanovil výši pojistného plnění.
5. Pojišťitel poskytne pojistné plnění v tuzemské měně, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.
6. Pojištěný se podílí na plnění z každé pojistné události částkou sjednanou v pojistné smlouvě nebo v příslušných Doplňkových pojistných podmínkách (tzv. spoluúčast). Tuto spoluúčast pojišťitel odečítá od pojistného plnění vyplaceného oprávněné osobě.
7. Pojistné plnění vyplacené pojišťitelem z jedné pojistné události nesmí přesáhnout limit pojistného plnění sjednaný v pojistné smlouvě. To platí i pro hromadnou událost.
8. Není-li v pojistné smlouvě stanoveno jinak, pojistná plnění vyplacená z pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného období (12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích) nesmí přesáhnout dvojnásobek limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě.
9. Uhradil-li pojištěný škodu, za kterou odpovídá přímo poškozenému, je pojišťitel oprávněn započíst proti pojistnému plnění dlužné částky pojistného a jiné splatné pohledávky z pojištění včetně úroků z prodlení, a to v případě, že se nejedná o povinné pojištění a v případě, kdy se s pojištěným nevyrovnal.

10. Pojistitel nahradí náklady, pokud se však nejedná o povinné pojištění:

- kteřé odpovídají nejvýše mimosmluvní odměně advokáta za obhajobu pojištěného nebo jeho zaměstnance v přípravě řízení a před soudem prvního stupně v trestním řízení vedeném proti němu v souvislosti se škodou, kterou má pojistitel nahradit podle těchto pojištních podmínek a pokud pojištěný splnil povinnosti uložené mu v článku 10, odst. 3., písm. d), h), i);
- občanského soudního řízení o náhradě škody, jestliže toto řízení bylo nutné ke zjištění odpovědnosti pojištěného nebo výše škody, pokud je pojištěný povinen tyto náklady nahradit a pokud splnil povinnosti uložené mu podle článku 10, odst. 3., písm. d), h), i);
- obhajoby pojištěného nebo jeho zaměstnance před odvolacím soudem, náklady jeho právního zastoupení v řízení o náhradě škody odpovídající nejvýše mimosmluvní odměně advokáta, jakož i náklady mimosoudního pojednávání nároků poškozeného vzniklé poškozenému, případně pojištěnému, jestliže pojištěný splnil povinnosti uložené mu podle článku 10, odst. 3., písm. d) a pokud se pojistitel k úhradě těchto nároků písemně zavázal.

11. Pojistitel uhradí zachraňovací náklady vynaložené pojištěným nebo osobou, která tyto náklady vynaložila nad rámec povinností stanovených zvláštním právním předpisem.

Výše náhrady zachraňovacích nákladů je omezena na maximálně 10 % ze základního sjednaného limitu pojištění plnění, není-li v pojištní smlouvě ujednáno jinak, s výjimkou nákladů, které byly vynaloženy na záchranu života nebo zdraví osob, kde je výše omezena 50% základního limitu pojištění plnění. Zachraňovací náklady, které pojištník vynaložil se souhlasem pojistitele a k nimž by jinak nebyl povinen, je pojistitel povinen uhradit bez omezení.

Článek 12

Přechod práv na pojistitele

- Vzniklo-li v souvislosti s hrozcí nebo nastalou pojistnou událostí, pojištěnému nebo osobě, která vynaložila zachraňovací náklady, proti jinému právo na náhradu škody, nebo jiné obdobné právo, přechází toto právo na pojistitele, a to až do výše částek, které pojistitel z pojištění těmto osobám vyplácí. Toto právo na pojistitele nepřechází proti osobám, které s výše uvedenými osobami žijí ve společné domácnosti nebo které jsou na ně odkázány výživou nebo jsou u nich v pracovním poměru. To však neplatí, jestliže tyto osoby způsobily pojistnou událost úmyslně.
- Vzdal-li se pojištěný nebo osoba, která vynaložila zachraňovací náklady, svého práva na náhradu škody, nebo jiného obdobného práva, nebo toto právo včas neuplatnil nebo jinak zmařil přechod svých práv na pojistitele, má pojistitel právo pojištní plnění snížit až do výše částek, které by jinak mohl získat, nestanoví-li právní předpis jinak. Projev-il se následky jednání uvedeného v první větě tohoto odstavce až po vyplátě pojištního plnění, má pojistitel právo na vrácení vyplaceného pojištního plnění až do výše částek, které by jinak mohl získat.
- Má-li pojištěný vůči oprávněné osobě nebo jiné osobě právo na vrácení vyplacené částky nebo snížení důchodu nebo na zastavení jeho výplaty, přechází toto právo na pojistitele, pokud za pojištěného tuto částku uhradil nebo za něj vyplácí důchod.
- Na pojistitele přechází právo na úhradu nákladů soudního řízení o náhradě škody, které bylo pojištěnému přiznáno proti odpůrci, pokud je pojistitel za něj uhradil.

Článek 13

Doručování

- Veškeré žádosti a sdělení, které se týkají soukromého pojištění se podávají písemně.
- Písemnosti pojistitele jsou doručovány poštou, datovými schránkami, popř. zaměstnancem pojistitele nebo jinou pojištěním pověřenou osobou na poslední pojištění známou adresu.
- Písemnost pojistitele odeslaná poštou doporučenou zásilkou pojištníkov, pojištěnému nebo oprávněné osobě (dále jen „adresát“) se považuje za doručenu dnem:
 - převzetí zásilky;
 - odepření přijetí zásilky;
 - vrácení zásilky jako nedoručitelné, pokud nelze adresáta na uvedenou adresu zjišťit, nebo změnil-li adresát svůj pobyt a doručení zásilky není možné.
- Nebyl-li adresát zastižen a písemnost pojistitele byla uložena doručovatelem na poštu, považuje se písemnost za

doručenou posledním dnem úložní lhůty, i když se adresát o uložení nedozvěděl.

Článek 14

Výklad pojmů

- Běžným pojištěným** se rozumí pojištěné stanovené za pojištní období.
- Ekologickou újmou** se rozumí ztráta nebo oslabení přirozených funkcí ekosystémů, vznikajících poškozením jejich složek nebo narušením vnitřních vazeb a procesů v důsledku lidské činnosti.
- Hromadnou škodní událostí** se rozumí více spolu časově souvisejících škodných událostí, které vyplývají přímo nebo nepřímo ze stejného zdroje, příčiny, události, okolností, zá-vady či jiného nebezpečí a považují se za jednu škodnou událost. Pro vznik hromadné události je rozhodný vznik první události v řadě.
- Nahodilou skutečností** se rozumí skutečnost, která je možná a u které není v době uzavření smlouvy jisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku.
- Objednanou činností** se rozumí například zpracování, oprava, úprava, úschova, prodej, uskladnění, poskytnutí odborné pomoci apod.
- Ochranným zařízením** se rozumí zařízení sloužící k ochraně před škodlivým působením plynů, par, teplot, záření apod. na životní prostředí. Nenadálou poruchou ochranného zařízení se rozumí nahodilá porucha způsobená vnitřní závadou zařízení, kterou pojištěný nemohl předpokládat ani při řádné péči o toto zařízení.
- Osobou blízkou** se rozumí příbuzný v řadě přímé, sourozenec a manžel, partner a jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném, jestliže by újmu, kterou utrpěla jedna z nich, druhá důvodně pocítovala jako újmu vlastní.
- Poddolováním** se rozumí lidská činnost spočívající v hloubení podzemních štol, šachet, tunelů a obdobných podzemních staveb.
- Pohřešování věcí** se rozumí stav, kdy poškozený ztratil nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat, například:
 - odcizení věci krádeží** - je přivlastnění si pojištěné věci, její části nebo příslušenství v případech, kdy ke vniknutí do místa, kde byla věc uložena, došlo zjištěným způsobem (např. se stopami násilí);
 - odcizení věci loupeží** - je přivlastnění si pojištěné věci, její části nebo jejího příslušenství tak, že pachatel použil proti pojištěnému nebo jiné osobě pověřené pojištěným násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí;
 - ztráta věci nebo její části** - je stav, kdy poškozený nezávisle na své vůli pozbýl možnost s věcí nakládat, neví, kde se věc nachází, popřípadě zda věc ještě vůbec existuje.
- Pojistnou dobou** se rozumí doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno.
- Pojistným rokem** se rozumí doba 12 měsíců; první pojištní rok začíná dnem určeným v pojištní smlouvě jako počátek pojištění.
- Pojistným obdobím** se rozumí časové období dohodnuté v pojištní smlouvě, za které se platí pojištění.
- Poškozením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou je objektivně možno odstranit opravou nebo taková změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit opravou, přesto je však věc použitelná k původnímu účelu.
- Sesedáním půdy** se rozumí klesání zemského povrchu směrem do středu Země v důsledku působení přírodních a klimatických vlivů nebo lidské činnosti.
- Sesouváním půdy** se rozumí pohyb hornin z vyšších poloh svahu do nižších, ke kterému dochází působením přírodních nebo klimatických vlivů nebo lidské činnosti při porušení podmínek rovnováhy svahu.
- Sportovní profesionální činností** se rozumí jakákoliv sportovní činnost, kterou sportovci provádějí za úplatu, jakož i veškerá příprava k této činnosti.
- Škodou způsobenou jinak než na zdraví, usmrcením, poškozením nebo zničením věci** se rozumí jiná škoda, která není škodou na majetku nebo na zdraví, např. regresní nároky, ušlý zisk, pokuta, finanční sankce apod.
- Škodou způsobenou na věci** se rozumí škoda způsobená poškozením, zničením nebo pohřešování věci.
- Škodou způsobenou kybernetickým nebezpečím** se rozumí škody nebo náklady způsobené:
 - užíváním nebo zneužitím, fungováním nebo selháním internetu, vnitřní nebo soukromé sítě, internetové adresy, internetové stránky nebo podobného zařízení nebo služby;
 - daty nebo jinými informacemi umístěnými na internetové stránce nebo podobném zařízení,

- projevem počítačového viru nebo obdobného programu,
 - elektronickým přenosem dat nebo jiných informací,
 - porušením, zničením, zkrácením, vymazáním nebo jinou ztrátou či poškozením dat, programového vybavení, programového souboru či souboru instrukcí jakéhokoli druhu,
 - ztrátou možnosti využívat data nebo jejich funkčnosti, kódování, programů, programového vybavení počítače či počítačového systému nebo jiného zařízení závislého na mikročipu nebo vestavěném logickém obvodu, včetně případků činnosti ze strany pojištěného,
 - nesprávným rozpoznáním, zachycením, uložením, zachováním, vyhodnocením nebo zpracováním data jinak než jako skutečného kalendářního data.
20. **Škodou způsobenou úmyslným jednáním** se rozumí taková škoda, která byla způsobena úmyslným jednáním pojištěného nebo jinými osobami činnými pro pojištěného. Při dodávkách věcí nebo při dodávkách prací je škoda způsobena úmyslně také tehdy, jestliže pojištěný věděl o závažných věcech nebo službách.
21. **Terorismem** se rozumí jakékoliv násilné jednání třetích osob sledující politické, náboženské, ideologické a sociálně motivované cíle, jakož i násilné jednání těchto osob z důvodu osobní msty, vyžádání osobních a obchodních sporů s cílem způsobit újmu na životě, zdraví a majetku.
22. **Ukončením činnosti** pojištěného, kterou se pro účely tohoto pojištění rozumí:
 - u právnických osob, které se zapisují do zákonem určeného rejstříku nebo seznamu, výmaz z tohoto rejstříku nebo seznamu nebo zrušení právnické osoby zřizovatelem;
 - u podnikatelů - fyzických osob, které jsou zapsány v zákonem stanoveném rejstříku nebo seznamu, výmaz z tohoto rejstříku nebo seznamu;
 - zánik oprávnění k podnikatelské činnosti.
23. **Uvedením na trh** se rozumí okamžik, kdy je výrobek na trhu poprvé uplatněn nebo bezúplatně předán nebo nabídnut k předání za účelem distribuce nebo používání nebo kdy jsou k němu převedena vlastnická práva.
24. **Účastníky pojištění** se rozumí:
 - pojistitel je právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zvláštního zákona;
 - pojistník je osoba, která s pojištěním uzavřela pojištní smlouvu;
 - pojištěný je osoba, na jejíž odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje. Pojem pojištěný může zahrnovat i pojistníka, je-li v pojištní smlouvě uveden jako pojištěný;
 - každá další osoba, které ze soukromého pojištění vzniklo právo plnit je oprávněná osoba, oprávněná osoba je pojištěným.
25. **Účinky jaderné energie** se rozumí škody vzniklé v důsledku ionizujícího záření nebo kontaminace radioaktivitou z jakéhokoli jaderného paliva, jaderného odpadu nebo ze spalování jaderného paliva, v důsledku radioaktivních, toxických nebo jinak škodlivých nebo kontaminujících vlastností jakéhokoli nukleárního zařízení, reaktoru, nukleární montáže nebo nukleárního komponentu nebo působením jakéhokoli zbraně využívající atomové nebo nukleární štěpení, syntézu nebo jinou podobnou reakci, radioaktivní síly nebo materiálu.
26. **Úmyslným jednáním** se rozumí takové konání, že škůdce věděl, že svým jednáním škodu způsobí, nebo že ji může způsobit a chtěl ji způsobit (**přímý úmysl**) a nebo, že škůdce věděl, že může škodu způsobit a pro případ, že ke škodě dojde, byl s tím srozuměn (**nepřímý úmysl**).
27. **Výrobek** se rozumí jakákoliv movitá věc, která byla vyrobena, vytěžena nebo jinak získána bez ohledu na stupeň jejího zpracování a byla uvedena na trh, a to bez ohledu na to, zda je určena spotřebiteli nebo podnikatelskému subjektu. Výrobek jsou rovněž součástí a příslušenství věci movité i nemovité. Za výrobek se považuje i elektřina. Dále se za výrobek považuje i **vykonaná práce**, která se projevuje po předání, a to bez ohledu na to, zda je určena spotřebiteli nebo podnikatelskému subjektu. Výrobek nejsou výsledky duševní činnosti a jiné obdobné činnosti jako například projekty, posudky všeho druhu, audity, software, grafická úprava textu apod.)
28. **Vadným výrobkem** se rozumí výrobek, který z hlediska bezpečnosti jeho užití nezaručuje vlastnosti, které od něj uživatel oprávněně očekává s ohledem na informace o výrobku poskytnuté dodavatelem, předpokládaný účel využití výrobku a dobu, kdy byl výrobek uveden na trh. Vadným výrobkem se rozumí i **vadně vykonaná práce**, která se projevuje po jejím předání a v jejím důsledku vznikla škoda na životě, zdraví a věci.
29. **Zachraňovací náklady** se rozumí účelně vynaložené náklady, které pojištník nebo jiná osoba vynaložil na od-

vrácení vzniku bezprostředně hrozící pojistné události, vynaložil na zmírnění následků již nastalé pojistné události nebo byl povinen vynaložit z hygienických, ekologických či bezpečnostních důvodů při odklizení následků pojistné události.

30. **Zničením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit opravou, a proto věc již nelze dále používat k původnímu účelu.
31. **Znečištěním životního prostředí** se rozumí jakékoliv poškození životního prostředí či jeho složek (např. kontaminace půdy, hornin, ovzduší, povrchových nebo podzemních vod, živých organismů). Za škodu způsobenou na životním prostředí se považuje i jakákoliv následná škoda, která vznikla v příčinné souvislosti se znečištěním životního prostředí (např. úhyn ryb a zvířat v důsledku kontaminace vody, zničení úrody plodin v důsledku kontaminace půdy). Kontaminací se rozumí jakékoliv zamoření, znečištění či jiné zhoršení jakosti, bonity, kvality.

Článek 15

Závěrečné ustanovení

1. Tyto Všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. března 2011.