

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů

Článek 1

Úvodní ustanovení

(1) Slavia pojišťovna, a.s., se sídlem Praha 1, Revoluční 1/655, PSČ 110 00, IČ: 60197501, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2591 (dále jen „pojistitel“) poskytuje pojištění, které se řídí zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví v platném znění. Pojištění se poskytuje v souladu s právním řádem České republiky, příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník v planém znění (dále jen „zákoník“), především §§ 2758 až 2872, těmito Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů (dále jen „VPP MO-O“), příslušnými Zvláštními pojistnými podmínkami (dále jen „ZPP“), pojistnou smlouvou a sazebníkem poplatků zveřejněném na internetových stránkách pojistitele.

(2) Odlišná ujednání v pojistné smlouvě, odchylující se od zákoníku, těchto VPP MO-O a příslušných ZPP mají přednost.

(3) Na základě uzavřené pojistné smlouvy se pojistitel zavazuje v případě vzniku pojistné události poskytnout pojistníkovi nebo třetí osobě ve sjednaném rozsahu pojistné plnění a pojistník se zavazuje zaplatit pojistiteli pojistné.

Článek 2

Vznik, doba trvání a změny pojištění

(1) Na základě požadavku zájemce o pojištění předkládá pojistitel zájemci návrh na uzavření nebo změnu pojistné smlouvy. Součástí návrhu jsou písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávaného pojištění, které je povinen zájemce o pojištění pravdivě a úplně zodpovědět.

(2) Pojistitel na základě návrhu předloží nabídku zájemci o pojištění. Není-li v nabídce určeno jinak, vyžaduje se její přijetí do 1 měsíce ode dne doručení nabídky druhé straně. Nabídku pojistitele může pojistník přijmout i včasným zaplacením pojistného ve výši uvedené v nabídce.

(3) Obsahuje-li přijetí nabídky dodatky, výhrady, omezení nebo jiné změny proti původní nabídce, je odmítnutím nabídky a považuje se za novou nabídku. Přijetí nabídky s dodatkem nebo odchylkou ve smyslu § 1740 odst. 3 občanského zákoníku je vyloučeno.

(4) Nevyjádří-li se druhá strana k návrhu pojistitele ve lhůtě 1 měsíce ode dne, kdy jí byl doručen, a neuhradí-li v této lhůtě pojistné či jeho splátku stanovenou pojistitelem, považuje se návrh za odmítnutý.

(5) Okamžikem přijetí návrhu je pojistná smlouva uzavřena. Jako písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy vydá pojistitel pojistníkovi pojistku, v níž je uveden den uzavření pojistné smlouvy.

(6) Pojištění se sjednává na dobu určitou jednoho pojistného roku, není-li ujednáno jinak. Pojistný rok začíná dnem ujednaným v pojistné smlouvě jako den počátku pojištění. Není-li ujednáno jinak, pojištění začíná v 0.00 hod. dne sjednaného jako počátek pojištění a končí v 24.00 hod. dne sjednaného jako konec pojištění. Pojištění se nepřerušuje.

(7) Jakékoliv změny nebo doplnění v pojistné smlouvě jsou prováděny formou písemného dodatku k pojistné smlouvě. Přijal-li pojistník nabídku změny nebo doplnění včasným uhrazením v nabídce stanoveného pojistného, považuje se písemná forma dodatku za zachovanou.

Článek 3

Zánik pojištění

(1) Vedle důvodů uvedených v zákoníku zaniká pojištění z důvodů uvedených v těchto VPP MO-O, ZPP nebo z důvodů ujednaných v pojistné smlouvě.

(2) Pojištění dále zaniká:

- dnem, v němž pojištěný pozbyl oprávnění k podnikatelské činnosti, na kterou se pojištění vztahuje,
- dnem, kdy rozhodnutí o úpadku pojistníka nabylo právní moci,
- úmrťm pojištěného, který je zároveň pojistníkem, uplynutím doby, za kterou bylo ke dni úmrtí uhrazeno pojistné. V případě, že pojistník ke dni úmrtí dluží pojistné, pojištění zaniká dnem úmrtí.

(3) V případě úmrtí pojistníka přecházejí práva a povinnosti z pojištění odpovědnosti do doby nabytí právní moci rozhodnutí o nabytí dědictví na dědice společně a nerozdílně.

Článek 4

Formy právních jednání

(1) Pro veškerá právní jednání, která se týkají pojištění, je třeba písemné formy, pokud není dále ujednáno jinak. Veškeré změny musí být provedeny písemně, jinak jsou neplatné. Za písemnou formu se považuje výhradně vlastnoručně podepsaný dokument v papírové podobě.

(2) Písemnou formu nevyžadují:

- oznámení škodné události,
- oznámení změny jména, příjmení pojistníka a/nebo pojištěného, změny bydliště, doručovací adresy, změny telefonu,
- oznámení změny obchodního jména pojistníka/ pojištěného, změny sídla a/nebo místa podnikání, změny doručovací adresy, změny telefonu.

(3) Pojistník je dále oprávněn činit nad rámec právních jednání uvedených v bodě (2) tohoto článku nepísemnou formou jakékoliv další právní jednání vůči pojistiteli, které je návrhem změny pojistné smlouvy, návrhem dohody o zániku pojištění nebo návrhem jiného dvoustranného právního jednání, které se týká pojištění. Takový návrh pojistníka v nepísemné formě je přijat okamžikem doručení souhlasného právního jednání pojistitele v písemné formě nebo potvrzení pojistitele o přijetí návrhu pojistníka v písemné formě.

(4) Za nepísemnou formu se považuje podání učiněné telefonicky na telefonním čísle pojistitele k tomuto účelu zřízeném, pomocí elektronického formuláře vedeného na oficiálních webových stránkách pojistitele nebo elektronicky na doručovací adresu pojistitele k tomuto účelu zřízenou.

(5) Právní jednání nebo oznámení obsažené v příloze elektronické zprávy ve formátu, který dostatečně zabezpečuje jeho obsah proti změně, se považuje za písemnost, mající písemnou formu.

Článek 5

Doručování písemností

(1) Písemností se rozumí právní jednání nebo oznámení týkající se pojištění, které je napsáno a podepsáno. Může mít listinnou nebo elektronickou podobu.

(2) Písemnosti si smluvní strany doručují:

- při osobním styku jejich předáním a převzetím,
- prostřednictvím veřejné datové sítě do datové schránky,
- prostřednictvím akreditovaného poskytovatele certifikačních služeb na doručovací adresu se zaručeným elektronickým podpisem,
- s využitím provozovatele poštovních služeb na poštovní adresu, na níž se smluvní strana zdržuje, uvedenou v pojistné smlouvě, prokazatelně sdělenou druhou smluvní stranou po uzavření pojistné smlouvy nebo zjištěnou v souladu s právními předpisy,
- prostřednictvím elektronické pošty na doručovací adresu.

(3) Písemnost dodaná do datové schránky je doručena okamžikem, kdy se do datové schránky přihlásí osoba, která má s ohledem na rozsah svého oprávnění přístup k písemnosti.

(4) Písemnost doručovaná na elektronickou adresu je doručena dnem, kdy byla doručena do e-mailové schránky adresáta; v pochybnostech se má za to, že je doručena dnem jejího odeslání odesílatelem.

(5) Písemnost odeslaná na poštovní adresu s využitím provozovatele poštovních služeb je doručena dnem dojití; v pochybnostech se má za to, že došla/byla doručena třetí pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státě, pak patnáctý pracovní den po odeslání. Není-li ujednáno jinak, určuje druh takové písemnosti (např. obyčejná zásilka, doporučená zásilka apod.) odesílatel.

(6) Smluvní strany jsou povinny si bez zbytečného odkladu sdělit změny veškerých skutečností významných pro doručování a oznámit si navzájem svou novou doručovací adresu. Tyto změny jsou vůči druhé smluvní straně účinné, jakmile jí byly sděleny. Pokud má odesílatel důvodnou pochybnost o správnosti poštovní adresy, má se za to, že poštovní adresou je adresa, která je odesílateli známa na základě jeho vlastního zjištění provedeného v souladu s právními předpisy.

(7) Poruší-li některá smluvní strana bez omluvitelného důvodu povinnost sdělit změny a oznámit novou doručovací adresu, považuje se toto jednání za zmaření doručení a písemnost doručovaná na poštovní adresu se považuje za doručenu třetí pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státě, pak patnáctý pracovní den po odeslání; a písemnost odesílatele doručovaná na elektronickou adresu se považuje za doručenu dnem jejího odeslání odesílatelem, i když adresát neměl možnost se s obsahem písemnosti seznámit.

(8) Odmítne-li adresát písemnost doručovanou na poštovní adresu přijmout, hledí se na písemnost jako na doručenu dnem, ve kterém bylo její přijetí odepřeno, neboť adresát měl možnost se s jejím obsahem seznámit.

Článek 6 Pojistné

(1) Pojistné je jednorázovým pojistným, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

(2) V pojistné smlouvě je možno ujednat, že pojistné bude hrazeno ve splátkách.

(3) Pojistitel má právo upravit nově výši pojistného na další pojistný rok:

- a) dojde-li ke změně obecně závazných právních předpisů nebo rozhodovací praxe soudů, která má rozhodující vliv na stanovení výše pojistného plnění,
- b) dojde-li ke změně indexu spotřebitelských cen, indexu průmyslových cen výrobců nebo indexu cen stavebních děl,
- c) není-li pojistné dostatečné podle zákona o pojišťovnictví, zejména pokud skutečný škodný průběh pro daný typ pojištění převyšil kalkulovaný škodný průběh.

(4) Je-li pojištění sjednáno na jeden pojistný rok s automatickou prolongací, je na další pojistný rok pojistitel oprávněn výši pojistného upravit. Novou výši pojistného je povinen pojistitel sdělit pojistníkovi nejpozději dva měsíce přede dnem splatnosti pojistného za pojistný rok, ve kterém se má výše pojistného změnit. Neakceptuje-li pojistník změnu výše pojistného, musí písemně svůj nesouhlas projevit do jednoho měsíce ode dne, kdy se o takové změně dozvěděl. V tomto případě pojištění zanikne uplynutím pojistné doby.

(5) Pojistiteli náleží celé pojistné za pojistný rok nebo za dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno v případě:

- a) zániku pojištění z důvodu uvedených v zákoníku, případně VPP MO-O nebo ZPP,
- b) zániku pojištění v důsledku pojistné události nastalé v daném roce,
- c) zániku pojištění z důvodu nezaplacení pojistného.

(6) Pojistitel má právo odečíst od pojistného plnění splatné pohledávky pojistného nebo jiné pohledávky dlužného pojistného z pojištění, jako jsou např. poplatky a příslušenství pohledávky. To neplatí, jedná-li se o povinnost poskytnout pojistné plnění z povinného pojištění.

(7) Splátané pohledávky se započtou v následujícím pořadí:

- a) splátané pojistné, resp. splátka pojistného,
- b) poplatky v pořadí podle jejich data splatnosti,
- c) náklady spojené s vymáháním dlužného pojistného,
- d) úrok z prodlení.

(8) Poplatky, náklady spojené s vymáháním dlužného pojistného ani úrok z prodlení se neúročí.

(9) Pojistné se považuje za uhrazené okamžikem připsání pojistného na účet pojišťovny.

Článek 7 Pojistné plnění

(1) Pojistné plnění je omezeno horní hranicí. Horní hranice se určí pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění.

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

(3) Oprávněná osoba se podílí na pojistném plnění dohodnutou spoluúčastí. Spoluúčast pojistitel odečte od celkové výše pojistného plnění. V pojištění odpovědnosti se náhrada škody vyplácí poškozenému

po odečtení spoluúčasti od celkové výše pojistného plnění. Celkovou výši pojistného plnění se rozumí plnění, na které vznikl nárok podle všech podmínek pojistné smlouvy, před odečtením spoluúčasti. Pokud celková výše pojistného plnění nepřesahuje sjednanou spoluúčast, pojistitel pojistné plnění neposkytne.

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

Článek 8 Výluky

(1) Z pojištění nevzniká právo na plnění ze škodných událostí:

- a) pokud by se tak pojistitel dostal do rozporu se zákonem č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, v platném znění, resp. s obecně závazným právním předpisem jej nahrazujícím,
- b) vzniklých z důvodu válečných událostí nebo operací válečného rázu, politických a sociálních nepokojů,
- c) vzniklých následkem zásahu úřadu státní moci nebo veřejné správy, zabavením, konfiskací, rekvizicí nebo držením vládou, úřady nebo mocí,
- d) vzniklých z důvodu občanské války, revoluce, povstání, vzpoury, stávk, srocení, výluky, blokády, sabotáže, pirátství, plenění nebo jiných hromadných násilných nepokojů,
- e) vzniklých následkem teroristických aktů (tj. násilných jednání motivovaných politicky, sociálně, ideologicky nebo nábožensky) včetně chemické nebo biologické kontaminace,
- f) vzniklých působením jaderné energie,
- g) vzniklých působením toxických plynů, azbestu, formaldehydu, oxidu křemičitého,
- h) vzniklých kybernetickým nebezpečím.

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

(3) V ZPP mohou být uvedeny nebo v pojistné smlouvě ujednány další výluky z pojištění.

Článek 9 Územní platnost

Pojištění se vztahuje na pojistné události, při nichž škodná událost nastane na území České republiky, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Článek 10 Povinnosti pojistníka, pojištěného nebo oprávněné osoby

(1) Kromě povinností stanovených právními předpisy jsou pojistník a pojištěný dále povinni:

- a) umožnit pojistiteli ověřit správnost podkladů pro výpočet pojistného či umožnit prohlídku předmětu pojištění, pokud si tuto kontrolu nebo prohlídku pojistitel vyžádá,
- b) umožnit pojistiteli nebo osobám jím pověřeným posoudit pojistné riziko a přezkoumat činnosti zařízení sloužících k ochraně majetku, předložit k nahlédnutí projektovou, požárně-technickou, protipovodňovou, účetní i jinou obdobnou dokumentaci a umožnit pořízení jejich kopií,
- c) odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se pojištění,
- d) oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli všechny změny týkající se skutečností, na které se ho pojistitel tázal, nebo které jsou uvedeny v pojistné smlouvě, zejména změnu činnosti pojištěného, změnu vlastnictví věci, ke kterým se vztahuje sjednané pojištění, a změnu doručovací adresy,
- e) oznámit pojistiteli změnu pojistné hodnoty pojištěné věci nebo souboru věcí, zvýšila-li se v době trvání pojištění alespoň o 10 %,

není-li ujednáno jinak; při nesplnění této povinnosti má pojistitel právo uplatnit podpojištění,

- f) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu změnu nebo zánik pojistného rizika,
- g) oznámit pojistiteli, že jím pojištěný majetek nebo odpovědnost za škodu jsou pojištěny u jiného pojistitele proti témuž pojistnému nebezpečí; zároveň jsou povinni sdělit tohoto pojistitele a výši pojistné částky nebo limitu plnění,
- h) oznámit pojistiteli nejpozději dva měsíce před koncem pojistného rok aktuální údaje rozhodné pro stanovení výše pojistného,
- i) dbát, aby pojistná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou mu uloženy právními předpisy nebo na jejich základě nebo které na sebe vzal pojistnou smlouvou; nesmí rovněž strpět, aby tyto povinnosti porušovaly třetí osoby,
- j) řádně se starat o údržbu pojištěné věci, řádně odstranit každou závadu nebo nebezpečí, o kterém se dozví, a které by mohlo mít vliv na vznik pojistné události nebo přijmout adekvátní preventivní opatření.

(2) Nastane-li škodná událost, je oprávněná osoba kromě povinností stanovených právními předpisy dále povinna:

- a) učinit veškerá opatření směřující k tomu, aby se vzniklá škoda již nevětšovala a podle možnosti si k tomu vyžádat součinnost pojistitele a postupovat v souladu s nimi,
- b) bez zbytečného odkladu, nejdéle však do 30 dnů, pojistiteli oznámit, že taková událost nastala, a podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události,
- c) neměnit stav způsobený škodnou událostí bez souhlasu pojistitele, nejdéle však po dobu pěti dnů od oznámení škodné události pojistiteli. To neplatí, pokud bylo potřeba z bezpečnostních, hygienických, ekologických nebo jiných závažných důvodů s opravou majetku nebo s odstraněním jeho zbytků začít dříve. V těchto případech je povinna zabezpečit dostatečné důkazy o rozsahu poškození, např. šetřením provedeným Policií ČR nebo jinými vyšetřovacími orgány, fotografickým či filmovým záznamem,
- d) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám šetření nezbytná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši a předložit k tomu doklady, které si pojistitel vyžádá, a umožnit pořídit jejich kopie; oprávněná osoba je zejména povinna umožnit pojistiteli prohlédnout poškozenou věc a zajistit důkazy o vzniku škody a jejím rozsahu,
- e) postupovat v souladu se všemi pokyny pojistitele,
- f) oznámit bez zbytečného odkladu orgánům činným v trestním nebo přestupkovém řízení vznik události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu nebo přestupku,
- g) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu, že v souvislosti se škodnou událostí bylo zahájeno trestní nebo správní řízení proti pojištěnému nebo jeho zaměstnanci, oznámit jméno nebo adresu svého obhájce a pojistitele informovat o průběhu tohoto řízení,
- h) zabezpečit vůči jinému práva, která předcházejí na pojistitele, zejména právo na náhradu škody či újmy, jakož i právo na postih a vypořádání,
- i) v případě žádosti pojistitele zajistit na vlastní náklady úřední překlad dokladů nezbytných k šetření škodné události,
- j) plnit oznamovací povinnost uloženou obecně závaznými právními předpisy,
- k) bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli nalezení věci, za kterou pojistitel poskytl pojistné plnění. Pokud se pojistitel a oprávněná osoba nedohodnou jinak, je oprávněná osoba povinna vrátit pojistné plnění po odečtení přiměřených nákladů na opravu této věci, jsou-li nutné k odstranění závad, které vznikly v době, kdy byla zbavena možnosti s věcí nakládat.

(3) Po škodné události nesmí pojištěný nebo oprávněná osoba bez souhlasu pojistitele postoupit pohledávku na plnění z pojištění.

Článek 11 Povinnosti pojistitele

(1) Kromě povinností stanovených právními předpisy je pojistitel dále povinen:

- a) po oznámení škodné události bez zbytečného odkladu zahájit šetření ke zjištění existence a rozsahu jeho povinnosti plnit. Šetření

je skončeno sdělením jeho výsledků osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění; na žádost této osoby jí pojistitel v písemné formě zdůvodní výši pojistného plnění popř. důvod jeho zamítnutí,

- b) do 15 dnů od dne skončení šetření poskytnout pojistné plnění, není-li splatnost pojistného plnění v ZPP nebo pojistné smlouvě ujednána jinak,
- c) sdělit důvody oznamovateli škodné události, pokud není možné ukončit šetření nutná k zjištění pojistné události, rozsahu pojistného plnění nebo k zjištění osoby oprávněné přijmout pojistné plnění, a to do tří měsíců ode dne oznámení škodné události, písemnou formou, pokud o toto oznamovatel požádá,
- d) na žádost pojistníka či pojištěného vrátit doklady, které byly pojistiteli zaslány nebo předloženy,
- e) zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozví při sjednávání pojištění, jeho správě a při šetření pojistných událostí. Poskytnout tyto informace může jen se souhlasem osoby, které se skutečnosti týkají, nebo pokud tak stanoví právní předpis.

Článek 12

Důsledky porušení povinností

(1) Porušil-li pojistník nebo pojištěný některou z povinností uvedených v článku 9 odst. (1) písm. a) až e) a bylo-li v důsledku toho stanoveno nižší pojistné, může pojistitel pojistné plnění přiměřeně snížit.

(2) Porušil-li pojistník nebo pojištěný některou z povinností uvedených v článku 9 odst. (1) písm. g) a h) a v odst. (2) písm. a) a e) a toto porušení mělo podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo zvětšení rozsahu jejích následků anebo na zjištění nebo určení výše pojistného plnění, je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinností plnit.

(3) Pojistitel není povinen plnit, jestliže pojištěný porušil některou z povinností uvedených v článku 9 odst. (2) písm. c) a d).

(4) Pokud v důsledku porušení některé z povinností uvedených v článku 9 pojistitel vznikne škoda nebo pojistitel vynaloží zbytečné náklady (např. náklady na soudní spor), má právo na jejich náhradu proti osobě, která porušením povinností způsobila vznik takové škody nebo zbytečných nákladů.

(5) Uvede-li oprávněná osoba při uplatňování práva na plnění z pojištění nepravdivé nebo hrubě zkresené údaje týkající se pojistné události nebo údaje týkající se této události zamlčí, je pojistitel oprávněn pojistné plnění odmítnout.

(6) Pojistitel může z důvodů zákoníkem stanovených od pojistné smlouvy odstoupit nebo plnění z pojistné smlouvy odmítnout. Od pojistné smlouvy lze odstoupit i po vzniku pojistné události.

Článek 13

Postup při rozdílných názorech (expertní řízení)

(1) Oprávněná osoba a pojistitel se v případě neshody o příčině nebo rozsahu vzniklé škody nebo o výši pojistného plnění mohou dohodnout, že tyto budou stanoveny prostřednictvím expertního řízení. Řízení expertů může být rozšířeno i na ostatní předpoklady vzniku práva na pojistné plnění.

(2) Zásady expertního řízení:

- a) každá strana písemně určí jednoho experta, který vůči ní nesmí mít žádné závazky a neprodleně o něm informuje druhou stranu; námitku proti osobě experta lze vznést před zahájením jeho činnosti,
- b) určení experti se dohodnou na osobě třetího experta, který má rozhodný hlas v případě neshody,
- c) experti určení oprávněnou osobou a pojistitelem zpracují znalecký posudek o sporných otázkách odděleně,
- d) experti posudek odevzdají zároveň pojistiteli i oprávněné osobě; jestliže se závěry expertů od sebe liší, předá pojistitel oba posudky expertovi s rozhodným hlasem. Ten rozhodne o sporných otázkách a odevzdá své rozhodnutí pojistiteli i oprávněné osobě,
- e) každá strana hradí náklady svého experta, náklady na činnost experta s rozhodným hlasem hradí rovným dílem.

(3) Odchylně od bodu (2) tohoto článku se mohou oprávněná osoba a pojistitel na osobě experta s rozhodným hlasem dohodnout přímo s tím, že náklady na činnost tohoto experta s rozhodným hlasem hradí rovněž rovným dílem.

(4) Expertním řízením nejsou dotčena práva a povinnosti pojistitele a oprávněné osoby stanovené právními předpisy, těmito VPP MO-O, ZPP a ujednané v pojistné smlouvě.

Článek 14

Zpracování osobních údajů pro účely pojišťovací činnosti a činností souvisejících

- (1) Uzavřením pojistné smlouvy pojistník:
 - a) uděluje souhlas, aby jeho osobní údaje včetně rodného čísla, a další sdělené údaje, byly zpracovány pojistitelem a jeho smluvními zpracovateli splňujícími podmínky zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, v platném znění, pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností vymezených zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění, a to po dobu nezbytně nutnou k zajištění práv a povinností plynoucích ze závazkového vztahu a dále po dobu vyplývající z obecně závazných předpisů,
 - b) stvrzuje, že je poučen o tom, že poskytnutí osobních údajů pojistiteli je dobrovolné, avšak v rozsahu, ve kterém je pojistitel povinen tyto údaje zpracovávat na základě zákoníku, a na základě zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, v platném znění, příp. dalších zákonů, je poskytnutí některých, zejména adresních a identifikačních, údajů nezbytné pro uzavření pojistné smlouvy a pro plnění práv a povinností z ní vyplývajících,
 - c) bere na vědomí, že poskytnutí ostatních dobrovolně sdělených osobních údajů bude považováno za výslovné udělení souhlasu se správou a zpracováním takových osobních údajů,
 - d) stvrzuje, že byl ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, v platném znění, informován o svých právech a povinnostech správce, zejména o právu přístupu k osobním údajům dle §12, o právu na opravu osobních údajů a dalších právech dle §21 tohoto zákona,
 - e) pro případ sdělení elektronického kontaktu uděluje souhlas, aby byl kontaktován elektronickou formou i v záležitostech týkajících se dříve sjednaných pojištění,
 - f) zavazuje se bez zbytečného odkladu nahlásit jakoukoliv změnu zpracovaných osobních údajů.

Článek 15

Zproštění mlčenlivosti, zmocnění

- (1) Uzavřením pojistné smlouvy pojistník:
 - a) pro případ vzniku škodné události zprošťuje státní zastupitelství, Policii ČR a další orgány činné v trestním nebo správním řízení, hasičský záchranný sbor, lékaře, zdravotnická zařízení, záchrannou službu a zdravotní pojišťovny povinnosti mlčenlivosti,
 - b) zmocňuje pojistitele, resp. jím pověřenou osobu, aby ve všech řízeních probíhajících v souvislosti se škodnou událostí mohli nahlížet do soudních, policejních, případně jiných úředních spisů a zhotovovat z nich kopie či výpisy,
 - c) zmocňuje pojistitele, resp. jím pověřenou osobu k nahlédnutí do podkladů jiných pojistitelů v souvislosti s šetřením škodných událostí a s jejich povinností poskytnout pojistné plnění.
- (2) Výše uvedené souhlasy a zmocnění se vztahují i na dobu po smrti nebo zániku pojistníka.

Článek 16

Asistenční služby

- (1) Asistenční služby jsou poskytovány 24 hodin denně, 7 dní v týdnu, a to na základě telefonické žádosti oprávněné osoby na telefonním čísle určeném za tímto účelem pojistitelem.

Asistenční služby jsou poskytovány jen v místě pojištění uvedeném v pojistné smlouvě.

Asistenční služby jsou poskytovány prostřednictvím smluvního partnera pojistitele, který je uveden v pojistné smlouvě.

Nárok na využití asistenčních služeb vzniká výlučně v případě vzniku pojistné události nebo havarijního stavu z pojištění obytných budov a souvisejících staveb nebo pojištění domácnosti.

Nárok na využití asistenčních služeb vzniká dnem účinnosti pojistné smlouvy.

- (2) Rozsah (varianty) asistenčních služeb:

1) Standard (telefonická asistence)

- a) informační služba - organizace příjezdu technické pomoci do místa vzniku havarijního stavu,
- b) poradenská služba - rady, jak postupovat v případě vzniku pojistné události, rady, jak postupovat při nahlášení pojistné události pojistiteli.

2) Nadstandard (technická asistence)

Zahrnuje asistenční služby STANDARD v plném rozsahu a k tomu:

- a) organizace a úhrada příjezdu a odjezdu technické pomoci (elektrikář, plynář, instalatér, topenář, sklenář) do/z místa vzniku havarijního stavu,
- b) organizace a úhrada nákladů potřebných k odstranění příčiny havarijního stavu; činnosti, jejichž zorganizování a úhrada jsou předmětem plnění, zahrnují tyto profese: elektrikář, plynář, instalatér, topenář, sklenář, zámečnick,
- c) organizace a úhrada nákladů na odemknutí vchodových dveří budovy nebo bytu v případě jejich zablokování nebo ztráty klíče a zajištění jejich funkčnosti včetně případné výměny zámku.

- (3) Limitem plnění pro jednotlivý případ poskytnutí technické asistence (NADSTANDARD) jsou 2 000 Kč (vč. DPH), nejvýše však za 2 případy nastalé v průběhu jednoho pojistného období.

- (4) Pojištěný nemá nárok na peněžní náhradu v případě, že technická pomoc nebyla zorganizovaná smluvním partnerem pojistitele.

- (5) Asistenční služby se nevztahují na úhradu prací nesouvisejících s havarijním stavem nebo pojistnou událostí (např. běžná údržba).

Článek 17

Výklad společných pojmů

Tato výkladová ustanovení se vztahují k pojmům použitým v těchto VPP MO-O, navazujících ZPP a pojistné smlouvě:

- (1) **Běžné pojistné** je pojistné stanovené za pojistné období.

- (2) **Časovou cenou** se rozumí cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí. Stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného poškození anebo k zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem.

- (3) **Čekací doba** je doba, po kterou nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění z události, které by jinak byly pojistnými událostmi.

- (4) **Doručovací adresa** je korespondenční adresa poštovní a elektronická.

- (5) **Indexace** znamená každoroční automatické navýšení pojistné částky o hodnotu odpovídající ročnímu indexu spotřebitelských cen zboží a služeb, ročnímu indexu cen průmyslových výrobců nebo indexu cen stavebních děl, které jsou zveřejňovány Českým statistickým úřadem.

- (6) **Jednorázové pojistné** je pojistné stanovené na celou dobu, na kterou je soukromé pojištění sjednáno.

- (7) **Lhůta určená podle měsíců** končí dnem, který předchází dnu, jenž se svým číselným označením shoduje se dnem, od kterého lhůta počíná. Není-li takový den posledním v měsíci, případně konec lhůty na jeho poslední den. To neplatí pro počítání lhůty pro potřeby ustanovení článku

- (8) **Nabídkou** se rozumí návrh na uzavření pojistné smlouvy, v němž jsou obsaženy podstatné náležitosti pojistné smlouvy.

- (9) **Nahodilá skutečnost** je taková, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku.

- (10) **Novou cenou** se rozumí cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, stejného druhu a účelu.

- (11) **Obecná cena** je cena věci, která by byla dosažena prodejem stejné popř. obdobné věci v obvyklém obchodním styku v daném čase a na daném místě.

- (12) **Obmyšleným** je osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného.

(13) **Oprávněnou osobou** se rozumí osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.

(14) **Podpojištění** je stav, kdy pojistná částka dohodnutá v pojistné smlouvě je nižší, než je pojistná hodnota pojištěného majetku. Pojistitel je oprávněn snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku; to neplatí, ujednají-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude.

(15) **Pojistitel** je právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zvláštního zákona.

(16) **Pojistkou** se rozumí potvrzení o uzavření pojistné smlouvy.

(17) **Pojistná doba** je doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno.

(18) **Pojistnou hodnotou** je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat.

(19) **Pojistná smlouva** je dvoustranný právní úkon mezi pojistníkem a pojistitelem o poskytnutí pojistné ochrany, ve kterém se pojistitel zavazuje vyplátit smlouvenou částku, dojde-li ke vzniku pojistné události za trvání pojistného vztahu, a pojistník se zavazuje zaplatit dohodnuté pojistné.

(20) **Pojistnou událostí** se rozumí nahodilá událost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, s níž je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění. Pro bližší vymezení pojistné události a pro bližší vymezení skutečností, za kterých nevzniká povinnost pojistitele vyplátit pojistné plnění, platí zvláštní popř. doplňkové pojistné podmínky.

(21) **Pojistné** je úplata za soukromé pojištění.

(22) **Pojistným nebezpečím** se rozumí možná příčina vzniku pojistné události, která je upravena ve zvláštních popř. doplňkových pojistných podmínkách.

(23) **Pojistné období** představuje časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, na kterou je soukromé pojištění sjednáno, za které se platí pojistné.

(24) **Pojistné riziko** je míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.

(25) **Pojistník** je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu.

(26) **Pojistný rok** představuje doba 12 měsíců, která začíná dnem určeným v pojistné smlouvě jako počátek pojištění.

(27) **Pojistným zájmem** se rozumí oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události.

(28) **Pojištěním na první riziko** je pojištění vědomě sjednávané pouze na část známé pojistné hodnoty věci. Limit stanovuje (na svou odpovědnost) pojistník a je horní hranicí plnění pojistitele ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku nebo v době určité, na kterou bylo pojištění sjednáno.

(29) **Pojištění obnosové** je soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody.

(30) **Pojištění škodové** je soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.

(31) **Pojištěným** je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se soukromé pojištění vztahuje.

(32) **Sazebníkem poplatků** se rozumí seznam úhrad za vybrané služby poskytované pojistitelem. Rozhodnou je výše podle sazebníku platného v den provedení zpoplatňované služby.

(33) **Skupinovým pojištěním** se rozumí soukromé pojištění, které se vztahuje na skupinu pojištěných blíže vymezených v pojistné smlouvě, jejichž totožnost v době uzavření této smlouvy není obvykle známa.

(34) **Spoluúčast** je částka dohodnutá v pojistné smlouvě, kterou se oprávněná osoba podílí na pojistném plnění. Spoluúčast může být vyjádřena pevnou částkou, procentem, časovým úsekem nebo jejich kombinací.

(35) **Škoda či újma je způsobená úmyslně**, jestliže byla způsobena úmyslným konáním nebo úmyslným opomenutím, ze svévolje, škodolibosti nebo lstí, které lze přičíst pojištěnému, jeho zaměstnanci, jeho statutárnímu zástupci nebo kompetentnímu řídicímu pracovníkovi, nebo jednáním, o kterém tyto osoby věděly. Při dodávkách věcí nebo dodávkách prací je škoda či újma způsobena úmyslně také tehdy, když

pojištěný, jeho statutární zástupce nebo kompetentní řídicí pracovník věděl o závadách věcí nebo služeb. Škoda či újma je způsobena úmyslně také tehdy, jestliže původ škody či újmy spočívá v tom, že pojištěný, jeho statutární zástupce nebo kompetentní řídicí pracovník nebo fyzická nebo právnická osoba pro pojištěného činná, zmocněnec, zaměstnanec nebo pomocník úmyslně nedodržel právní předpisy a závazné normy pro výrobu, prodej a distribuci výrobků, nebo že fyzická nebo právnická osoba pro pojištěného činná úmyslně nedodržela instrukce a pokyny pojištěného, jeho statutárního zástupce nebo kompetentního pracovníka.

(36) **Škodná událost** je taková skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku pojistné události a práva na pojistné plnění.

(37) **Škodný průběh** je poměr mezi vyplaceným pojistným plněním (vč. rezervy na škody vzniklé, nahlášené) a přijatým pojistným, přičemž vyplacené pojistné plnění i přijaté pojistné jsou vztahovány k roku účinnosti příslušné pojistné smlouvy. Pro výpočet škodného průběhu se do vyplaceného pojistného plnění započítávají přijaté regresy.

(38) **Účastníky soukromého pojištění** jsou pojistitel a pojistník jakožto smluvní strany a dále pojištěný a každá další osoba, které ze soukromého pojištění vzniklo právo nebo povinnost.

(39) **Užíváním věci** se rozumí stav, kdy pojištěný má hmotnou movitou či nemovitou věc (nikoliv právo užívání prostor v nemovité věci) ve své moci a má možnost užívat její užité vlastnosti.

(40) **Výluky z pojištění** představují věci nebo rizika, které jsou vyňaty z pojistného krytí. Škody na nich či jimi způsobené pojišťovna nebude hradit.

(41) **Výročním dnem vzniku pojištění** se rozumí den, který se číslem dne v měsíci a pojmenováním měsíce shoduje se dnem vzniku pojištění.

(42) **Zájemce o pojištění** - osoba, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy s pojistitelem.

(43) **Znehodnocení věci** - takové poškození, které není možné odstranit opravou, přičemž věc lze i nadále používat k původnímu nebo podobnému účelu. Znehodnocením věci se snižuje její hodnota.

(44) **Zničení věci** - změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit opravou, a proto věc již nelze dále používat k původnímu účelu.

(45) **Ztrátou věci** se rozumí stav, kdy oprávněná osoba pozbyla nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat.

POJIŠTĚNÍ MAJETKU OBČANŮ

Článek 18

Předmět pojištění

(1) Pokud není v ZPP uvedeno nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, vztahuje se pojištění na hmotné movité věci (dále jen „věci“), stavby nebo náklady, které jsou uvedeny v pojistné smlouvě jednotlivě nebo jako součásti vymezeného souboru (dále jen „předmět pojištění“).

(2) Pojištění se sjednává pro případ poškození nebo zničení předmětu pojištění nebo souboru pojištěných věcí pro pojistná nebezpečí uvedená v příslušných ZPP.

Článek 19

Místo pojištění

Místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě. Za místo pojištění se považuje dále i místo, na které byla pojištěná věc na dobu nezbytně nutnou přemístěna v důsledku vzniklé nebo bezprostředně hrozící pojistné události.

Článek 20

Pojistná událost

(1) Pojistnou událostí je nahodilá událost způsobená pojistným nebezpečím uvedeným v pojistné smlouvě v době trvání pojištění a v místě pojištění, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.

(2) Za jednu pojistnou událost se považuje pojistná událost, která vznikla z příčiny jednoho pojistného nebezpečí, v jednom místě pojištění a v jednom souvislém čase.

Článek 21

Výluky z pojištění

(1) Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za:

- a) nepřímé újmy všeho druhu (např. ušlý výdělek, ušlý zisk, pokuty, manka, nemožnost používat předmět pojištění nebo jiné nemajetkové újmy) a za vedlejší výlohy (expresní příplatky jakéhokoliv druhu, náklady právního zastoupení, apod.),
 - b) škody, které nastaly následkem vady, kterou měl předmět pojištění již v době uzavření pojistné smlouvy, a která měla či mohla být známa pojistníkovi nebo pojištěnému bez ohledu na to, zda byla známa pojistiteli.
- (2) V případě sjednaného pojistného nebezpečí **povodeň nebo záplava** nevzniká právo na pojistné plnění za škodní události, které nastaly v průběhu 10 dnů od sjednání pojištění tohoto pojistného nebezpečí pro předmět pojištění nebo od navýšení limitu plnění pro toto pojistné nebezpečí. V případě navýšení limitu plnění je pojistné plnění za škody vzniklé v uvedené lhůtě omezeno částkou limitu plnění platného před počátkem uvedené lhůty 10 dnů (čekací doba).
- (3) V případě sjednaného pojistného nebezpečí **přepětí** nevzniká právo na pojistné plnění, pokud oprávněnou osobou nebyla skutečnost vzniku přepětí prokázána, například tím, že v bezprostředním okolí místa pojištění byla zaznamenána bouřková činnost nebo potvrzením rozvodných závodů, případně jiným dokumentem, prokazujícím hromadný výskyt škod v postižené oblasti.
- (4) Pokud je pojištění sjednáno pro vymezený soubor, může být v ZPP uvedeno nebo v pojistné smlouvě ujednáno, že se pojištění nevztahuje na některé jednotlivé předměty pojištění, které by jinak svým charakterem do pojištěného souboru náležely.
- (5) V případě sjednaného pojistného nebezpečí **prasknutí potrubí nebo sanitárního zařízení mrazem**, nevzniká právo na pojistné plnění, pokud spolupůsobící dominantní příčinou vzniklé škodné události byla koroze nebo nadměrné opotřebení.
- (6) Z doplňkového pojištění „**náraz**“ nevzniká právo na plnění pojistitele za škody způsobené nárazem dopravního prostředku, který byl v době nárazu řízen nebo provozován pojistníkem nebo pojištěným.
- (7) V ZPP mohou být uvedeny nebo v pojistné smlouvě ujednány další vyluky z pojištění.

Článek 22

Pojistná hodnota, pojistná částka, limit plnění

(1) Limitem pojistného plnění se rozumí horní hranice plnění. Pojistitel poskytne pojistné plnění maximálně do výše:

- a) pojistné částky ujednané v pojistné smlouvě k jednotlivému předmětu pojištění, nebo
- b) limitu pojistného plnění sjednaného k pojistnému nebezpečí nebo k jednotlivému předmětu pojištění.

Rozhodující je vždy nižší částka.

(2) Pojistnou částku stanoví pojistník tak, aby odpovídala pojistné hodnotě předmětu pojištění v době uzavření pojistné smlouvy i v průběhu pojistné doby, není-li ujednáno jinak.

(3) Pojistná hodnota je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat. Pojistná hodnota předmětu pojištění může být stanovena jako:

- a) nová cena,
- b) časová cena,
- c) obecná cena.

(4) V ZPP mohou být uvedeny nebo v pojistné smlouvě ujednány limity pojistného plnění pro jednotlivé předměty pojištění nebo pro jednotlivá pojistná nebezpečí.

(5) V pojistné smlouvě lze pro jednotlivé předměty pojištění, pro soubor nebo pro vybraná pojistná nebezpečí ujednat limit plnění jako pojištění na první riziko. Pojistitel v případě pojištění prvního rizika neuplatňuje podpojištění.

(6) Snížila-li se v průběhu pojistného roku v důsledku vzniku pojistné události horní hranice plnění pojistitele, může si pojistník na základě dohody s pojistitelem pro zbytek pojistného roku obnovit limit pojistného plnění doplacením pojistného.

Článek 23

Pojistné plnění

(1) Právo na plnění vzniká oprávněně osobě uvedené v ZPP nebo ujednané v pojistné smlouvě.

(2) Jestliže předmět pojištění patří do společného jmění manželů, avšak pojistnou smlouvu uzavřel pouze jeden z manželů, poskytne pojistitel pojistné plnění tomuto manželovi, pokud je oprávněnou osobou.

(3) Pojistitel je povinen poskytnout pojistné plnění v rozsahu a za podmínek stanovených v ZPP a ujednaných v pojistné smlouvě.

(4) Pojistné plnění se poskytuje v penězích v tuzemské měně. Měnový přepočet se provádí kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou platným ke dni vzniku pojistné události.

(5) Pokud byl pojistnou událostí předmět pojištění **poškozen**, vzniká oprávněně osobě právo, není-li v ZPP uvedeno nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, aby jí pojistitel vyplatil:

- a) **při pojištění na novou cenu**, částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozeného jednotlivého předmětu pojištění, sníženou o časovou cenu použitelných zbytků jeho nahrazovaných částí. Pojistitel poskytne náklady na opravu nejvýše do jeho nové ceny v době bezprostředně před pojistnou událostí snížené o novou cenu jeho zbylé části,
- b) **při pojištění na časovou cenu**, částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozeného jednotlivého předmětu pojištění, sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení a jiného poškození v době bezprostředně před pojistnou událostí, a dále sníženou o časovou cenu použitelných zbytků jeho nahrazovaných částí. Pojistitel poskytne náklady na opravu nejvýše do jeho časové ceny v době bezprostředně před pojistnou událostí snížené o časovou cenu jeho zbylé části;
- c) **při pojištění na jinak stanovenou cenu**, částku určenou způsobem, který je podle pojistného nebezpečí a předmětu pojištění uveden v ZPP nebo ujednan v pojistné smlouvě.

(6) Pokud byl pojistnou událostí předmět pojištění zničen, odcizen nebo ztracen, vzniká oprávněně osobě právo, není-li v ZPP uvedeno nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, aby jí pojistitel vyplatil:

- a) **při pojištění na novou cenu**, částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového (neopotřebovaného) jednotlivého předmětu pojištění, nebo nákladům vynaložených pojištěným na výrobu (zhotovení) nového jednotlivého předmětu pojištění stejného druhu, kvality a technických parametrů v době bezprostředně před pojistnou událostí, sníženou o časovou cenu jeho použitelných zbytků a o časovou cenu jeho zbylé části. Pojistitel vyplatí nižší z uvedených částek,
- b) **při pojištění na časovou cenu**, částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového (neopotřebovaného) jednotlivého předmětu pojištění, nebo nákladům vynaložených pojištěným na výrobu (zhotovení) nového jednotlivého předmětu pojištění stejného druhu, kvality a technických parametrů v době bezprostředně před pojistnou událostí, sníženou o časovou cenu jeho použitelných zbytků a o časovou cenu jeho zbylé části. Pojistitel vyplatí nižší z uvedených částek,
- c) **při pojištění na jinak stanovenou cenu**, částku určenou způsobem, který je podle pojistného nebezpečí a předmětu pojištění uveden v ZPP nebo ujednan v pojistné smlouvě.

Článek 24

Zachraňovací náklady

(1) Pojistitel nad ujednanou horní hranici pojistného plnění nahradí:

- a) náklady, které pojistník účelně vynaložil při odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události, na zmírnění následků již nastalé pojistné události nebo proto, že plnil povinnost (uloženou mu zákonem nebo orgánem státní správy) odklidit poškozený pojištěný majetek nebo jeho zbytky z hygienických, ekologických či bezpečnostních důvodů,
- b) škodu, kterou pojistník, v souvislosti s činností uvedenou pod písm. a) tohoto bodu utrpěl.

(2) Pojistitel nahradí z jedné bezprostředně hrozící nebo nastalé pojistné události:

- a) účelně vynaložené náklady, uvedené v bodě 1 písm. a) tohoto článku, v úhrmné výši do 3% ujednané horní hranice pojistného plnění pro předmět pojištění a pojistné nebezpečí, se kterými tyto náklady souvisely, maximálně však do částky 100 000 Kč,
- b) škodu, uvedenou v bodě 1 písm. b) tohoto článku, v úhrmné částce maximálně do 50.000,-Kč.

(3) Omezení podle předcházejících bodů tohoto článku se nevztahuje na zachraňovací náklady vynaložené na záchranu života nebo zdraví osob.

Článek 25 Spoluúčast

Oprávněná osoba se podílí na plnění z každé pojistné události částkou ujednanou v pojistné smlouvě jako spoluúčast.

Článek 26 Budoucí pojistný zájem

Byla-li pojistná smlouva uzavřena se zřetelem k budoucímu pojistnému zájmu, který nevznikne, není pojistník povinen platit pojistné. Pojistitel má však právo na přiměřenou odměnu. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, výše odměny činí 15% z pojistného.

Článek 27 Další povinnosti z pojištění

Oprávněná osoba je povinna zajistit údržbu vodovodního zařízení, tj. vodovodních či topných rozvodů a zařízení na ně napojených, a dále zajistit, aby vodovodní zařízení v nepoužívaných pojištěných stavbách, bytech nebo domácnostech či v jiných pojištěných věcech, jsou-li jím vybaveny, byla vyprázdněna a udržována prázdná a přívody vody byly řádně uzavřeny. Porušila-li oprávněná osoba tuto povinnost a toto porušení mělo podstatný vliv na vznik pojistné události nebo na výši pojistného plnění, má pojistitel právo plnění ze smlouvy přiměřeně snížit podle závažnosti tohoto porušení zejména podle míry vlivu na vznik a rozsah pojistné události.

Článek 28 Zánik pojištění

- (1) Pojištění zaniká zánikem předmětu pojištění.
- (2) Pojištění změnou vlastnictví nebo spoluvlastnictví předmětu pojištění nezaniká, ledaže pojistník oznámí pojistiteli, že vzhledem k takové změně nemá na dalším trvání pojištění zájem. Pak pojištění zaniká dnem oznámení této změny pojistiteli.
- (3) Pojištění nezaniká převodem předmětu pojištění ze společného jmění manželů do výlučného vlastnictví jednoho z nich a naopak. Zanikne-li společné jmění manželů, potom až do vypořádání vlastnických vztahů k předmětu pojištění, který patřil do společného jmění, se má za to, že ve sjednaném pojištění nedošlo ke změnám, ledaže pojištění zaniklo z jiných důvodů (např. úmrtím jednoho z manželů).
- (4) Zemřel-li pojistník, jenž byl vlastníkem nebo spoluvlastníkem předmětu pojištění, vstupují do pojištění dědic a zbylí spoluvlastníci, a to do konce pojistného období, v němž oznámení o tomto úmrtí pojistitel obdržel.
- (5) Pokud pojistník písemně odmítne návrh na změnu pojistné smlouvy zasláný pojistitelem v řádném termínu, pojištění nezaniká, ale zůstane zachováno v podobě před odmítnutým návrhem.

Článek 29 Výklad pojmů

Tato výkladová ustanovení se vztahují k pojmům použitým v těchto VPP MO-O a dále k pojmům v navazujících ZPP a v pojistné smlouvě. V ZPP mohou být jednotlivé pojmy dále upřesněny:

- (1) **Budovou** se rozumí stavba spojená se zemí pevným základem, která je vhodná k pobytu osob, zvířat nebo k umístění věci, svým uspořádáním jim poskytuje ochranu před povětrnostními vlivy a je dostatečně odolná a pevná. **Obytnou budovou** se rozumí budova sloužící převážně k obytným účelům. Za obytné budovy se považují bytové domy, rodinné domy a domy sloužící individuální rekreaci (chata, chalupa). Za bytový dům se považuje rovněž sekce bytového domu se samostatným vchodem, pokud je jí přiděleno samostatné číslo popisné a je tak stavebně a technicky uspořádána, že může samostatně plnit funkci bytového domu.
- (2) **Časovou cenou** se rozumí cena, kterou měl předmět pojištění bezprostředně před pojistnou událostí. Stanoví se z nové ceny předmětu pojištění, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného poškození anebo k zhodnocení předmětu pojištění, k němuž došlo jeho opravou, modernizací nebo jiným způsobem.
- (3) **Jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci** se rozumí poškození nebo zničení předmětu pojištění způsobené jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci bez ohledu na to, zda tato věc byla či nebyla pojištěna.

(4) **Krupobitím** se rozumí jev, při kterém kousky ledu různého tvaru, velikosti, hmotnosti a hustoty vytvořené v atmosféře dopadají na předmět pojištění.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění krupobitím se považuje takové poškození nebo zničení předmětu pojištění, k němuž došlo:

- a) přímým působením krupobití, nebo
- b) v příčinné souvislosti s tím, že krupobití poškodilo dosud bezvadné a funkční části budovy.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění krupobitím se nepovažuje takové jeho poškození nebo zničení, k němuž došlo přímo nebo nepřímo:

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

(5) **Novou cenou** se rozumí cena, za kterou lze v daném místě a čase předmět pojištění stejný nebo srovnatelný znovu pořídit jako nový neopotřebovaný, stejného druhu, účelu, kvality a technických parametrů. Je-li předmětem pojištění stavba, rozumí se její novou cenou cena nové stavby, kterou je třeba obvykle vynaložit k vybudování novostavby téhož druhu, rozsahu a kvality v daném místě, včetně nákladů na zpracování projektové dokumentace.

(6) **Obecnou cenou se** rozumí cena věci, která by byla dosažena prodejem stejně popř. obdobné věci v obvyklém obchodním styku v daném čase a na daném místě.

(7) **Odcizením** se rozumí přivlastnění si věci, její části nebo jejího příslušenství krádeží vloupáním nebo loupeží (loupežným přepadením).

(8) **Odcizením věci loupeží (loupežným přepadením)** se rozumí přivlastnění si věci, její části nebo jejího příslušenství tak, že pachatel použil proti pojištěnému, nebo proti osobě žijící s pojištěným ve společné domácnosti, nebo proti jiné osobě, kterou pojištěný prokazatelně pověřil péčí o pojištěnou věc.

(9) **Opotřebením** se rozumí přirozený úbytek hodnoty předmětu pojištění způsobený jeho stárnutím a jeho užíváním. Výši opotřebení ovlivňuje také ošetřování nebo udržování.

(10) **Ostatní stavbou** se rozumí stavba, která neslouží a není určena k bydlení nebo k individuální rekreaci, a která plní doplňkovou funkci k hlavní obytné budově a nachází se na pozemcích, které jsou v jednotném funkčním celku s pozemkem, na jakém je umístěna hlavní obytná budova.

(11) **Pádem letadla** se rozumí náraz nebo zřícení letadla s posádkou, jeho částí nebo jeho nákladu. Nárazem nebo zřícením letadla s posádkou se rozumí i případy, kdy letadlo odstartovalo s posádkou, ale v důsledku události, která předcházela nárazu nebo zřícení, posádka letadlo opustila.

(12) **Pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů** se rozumí takový pohyb těchto těles, který má znaky volného pádu.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů (dále také "těles") se považuje takové poškození nebo zničení předmětu pojištění, kdy:

- a) tato tělesa nebyla součástí poškozeného předmětu pojištění nebo téhož souboru, jehož byl poškozený předmět pojištění součástí a zároveň
- b) k němu došlo přímo (bezprostředně) pádem stromu, stožáru nebo jiného předmětu, nebo
- c) k němu došlo v příčinné souvislosti s tím, že tento strom, stožár nebo jiný předmět poškodil dosud bezvadné části budovy.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů se nepovažuje takové poškození nebo zničení předmětu pojištění, k němuž došlo přímo nebo nepřímo vrženými, hosenými, vystřelenými nebo létajícími předměty.

(13) **Pojištěním na první riziko** se rozumí případ, kdy je ujednaný limit plnění zároveň horní hranicí úhrnu pojistných plnění pojišťovny, snížených o částky dohodnutých spoluúčastí, ve všech pojistných událostích nastalých v období dvanácti po sobě jdoucích měsíců od počátku pojištění

nebo jeho výročního dne, nebo v době určité, na kterou bylo pojištění sjednáno (dále jen také „limit pojištění prvního rizika“).

(14) Poškozením předmětu pojištění se rozumí změna stavu předmětu pojištění, kterou je objektivně možno odstranit opravou nebo taková změna stavu předmětu pojištění, kterou objektivně není možno odstranit opravou, přesto však je předmět pojištění použitelný k původnímu účelu (např. estetické znehodnocení).

(15) Povodní se rozumí zaplavení větších či menších územních celků vodou, která se vylila z břehů vodních toků nebo z břehů nádrží nebo tyto břehy a hráze protrhla nebo byla způsobena náhlým a neočekávaným zmenšením průtočného profilu toku. Povodní se rozumí také vystoupení vody do budovy z kanalizační sítě v důsledku vzniklé povodně v blízkosti místa pojištění a to na principu spojených nádob s korytem řeky či vodní nádrže.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění povodní se považuje takové poškození nebo zničení předmětu pojištění, které bylo způsobeno:

- a) přímým působením vody z povodně,
- b) předměty unášenými vodou z povodně.

(16) Pozemkem se rozumí část zemského povrchu. Pozemky se evidují v katastru nemovitostí jako parcely uvedením katastrálního území, čísla parcely a druhu pozemku.

(17) Požárem se rozumí oheň v podobě plamene, který provází hoření a vznikl mimo určené ohniště nebo takové ohniště opustil a šíří se vlastní silou. Požárem však není žhnutí a doutnání s omezeným přístupem kyslíku ani působení užitkového ohně a jeho tepla ani působení tepla při zkratu v elektrickém vedení nebo zařízení, pokud se v těchto případech vzniklý plamen dále vlastní silou nerozšířil. Za poškození nebo zničení předmětu pojištění požárem se rovněž považují účinky zplodin požáru, hašení nebo stržení stavebních součástí při zdolávání požáru.

(18) Prasknutím potrubí nebo sanitárního zařízení mrazem se rozumí působení zamrzuté vody v potrubích a sanitárních zařízeních s následkem jejich destrukce.

Za poškození nebo zničení potrubí nebo sanitárního zařízení mrazem se rozumí poškození nebo zničení mrazem:

- a) pojištěného potrubí určeného k zásobování pitnou a užitkovou vodou nebo k odvodu odpadních vod, s výjimkou vnějších svodů srážkové vody,
- b) pojištěných trubek rozvodů ústředního vytápění teplou vodou včetně zařízení napojených na tento topný systém, zejména radiátorů, topných těles, topných kotlů a bojlerů,
- c) pojištěných zařízení ke koupání, umyvadel, splachovacích klozetů, vodovodních kohoutů a ventilů, pachových uzávěrů, vodoměrů a jiných sanitárních zařízeních,

pokud toto potrubí nebo sanitární zařízení je ve vlastnictví oprávněné osoby nebo je oprávněná osoba prokazatelně pořídila na vlastní náklad.

(19) Přepětím se rozumí přepětí, které vzniklo indukci v souvislosti s nepřímým úderem blesku nebo prokazatelnou napětovou špičkou v elektrorozvodné nebo komunikační síti.

(20) Příměřeným nákladem na opravu předmětu pojištění jsou náklady na opravu předmětu pojištění, které jsou bezprostředně před pojistnou událostí v místě obvyklé.

(21) Příměřeným nákladem na znovupřířízení předmětu pojištění nebo na výrobu nového předmětu pojištění stejného druhu, kvality a technických parametrů jsou náklady, které jsou bezprostředně před pojistnou událostí v místě obvyklé. Do příměřených nákladů se nezahrnují příplatky vyplácené za práci přesčas, v noci, ve dnech pracovního volna a pracovního klidu, expresní příplatky, letecké dodávky náhradních dílů a cestovní náhrady a náklady techniků a expertů ze zahraničí.

(22) Přímým úderem blesku se rozumí přímý zásah blesku (atmosférického výboje) do předmětu pojištění nebo do budovy, v níž se předmět pojištění nachází, který je zjištěn podle tepelné mechanických stop.

Přímým úderem blesku však není působení přepětí, které vzniklo indukci v souvislosti s nepřímým úderem blesku nebo z jiné příčiny, na elektrické nebo elektronické přístroje, spotřebiče, elektrické stroje a motory, elektronické prvky a elektrotechnické součástky nebo na podobné pojištěné věci nebo jejich součásti.

(23) Rekreačně obývaným objektem se rozumí stavba s domácností neobývanou trvale, tj. domácnost, kterou členové domácnosti, nájemníci či podnájemníci v období běžného roku obývají po dobu méně než 9 měsíců.

(24) Sesouváním půdy se rozumí náhlý sesuv hornin nebo zemin vzniklý působením gravitace a vyvolané náhlým porušením dlouhodobé rovnováhy, ke které svahy zemského povrchu dospěly vývojem, pokud k nim došlo v důsledku přímého působení přírodních a klimatických vlivů a nikoliv v důsledku lidské činnosti (zásahu člověka do díla přírody) např. průmyslovým, dopravním nebo stavebním provozem, ať již probíhajícím, nebo v minulosti ukončeným. Náhlým sesouváním půdy není pomalý (plíživý) svahový pohyb charakteru ploužení ani klesání zemského povrchu do centra Země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti. Stavebním provozem se rozumí podkopání nebo podříznutí smykových ploch svahů nebo zatížení hornin na svazích násypy, haldami nebo navážkami.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění náhlým sesuvem půdy se nepovažuje takové jeho poškození nebo zničení, k němuž došlo přímo nebo nepřímo v důsledku objemových změn základové půdy v důsledku jejího promrzání nebo sesychání nebo se změnou její únosnosti v důsledku podmáčení, aniž by došlo k porušení rovnováhy svahu.

(25) Sesouváním nebo zřícením sněžových lavin se rozumí jev, kdy masa sněhu nebo ledu se náhle po svazích uvede do pohybu a řítí se do údolí.

(26) Spoluúčast je částka dohodnutá v pojistné smlouvě, kterou se oprávněná osoba podílí na pojistném plnění. Spoluúčast může být vyjádřena pevnou částkou, procentem, časovým úsekem nebo jejich kombinací.

(27) Stavbou se rozumí budova nebo ostatní stavba.

(28) Stavbami na vodních tocích a korytech se rozumí mosty, propustky, lávky, hráze, nádrže, opěrné zdi břehů toku a další stavby, které tvoří konstrukci průtočného profilu toku nebo do tohoto profilu zasahují.

(29) Soubor tvoří jednotlivé předměty pojištění, které mají podobný nebo stejný charakter nebo jsou určeny ke stejnému účelu. Je-li pojištěn soubor, pojištění se vztahuje na všechny jednotlivé předměty pojištění, které k souboru náležely v okamžiku vzniku pojistné události.

(30) Sprejerstvím se rozumí poškození předmětu pojištění nápisem, malbou, rytím nebo jakýmkoliv nástřikem sprejem nebo jiným obdobným způsobem.

(31) Tíhou sněhu nebo námrazy se rozumí destruktivní působení tíhy vrstvy sněhu nebo námrazy z příčiny jejich nadměrné hmotnosti na střešní krytiny a nosné nebo ostatní konstrukce střech budov.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění tíhou sněhu nebo námrazy se považuje takové destruktivní poškození nebo zničení předmětu pojištění, k němuž došlo:

- a) přímým působením tíhy sněhu nebo námrazy na střešní krytinu nebo ostatní konstrukce střechy budovy,
- b) v příčinné souvislosti s tím, že tíha sněhu nebo námrazy poškodila dosud bezvadně a funkční stavební součásti zastřešení budovy.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění tíhou sněhu nebo námrazy se nepovažuje takové poškození nebo zničení předmětu pojištění, k němuž došlo přímo nebo nepřímo v důsledku zchátralé, shnilé nebo jinak poškozené střešní krytiny nebo ostatní konstrukce střechy budovy, nebo pokud k takovému poškození nebo zničení předmětu pojištění došlo destruktivním působením rozpínavosti ledu nebo námrazy.

(32) Tlakovou nádobou se pro účely pojištění rozumí ucelená funkční jednotka se stlačeným plynem nebo párou (kotel, potrubí apod.) s uzavřeným prostorem o nejvyšším dovoleném tlaku větším než 0,5 bar.

(33) Trvale obývaným objektem se rozumí stavba s domácností trvale obývanou, tj. domácnost, kterou členové domácnosti, nájemníci či podnájemníci v období běžného roku obývají po dobu minimálně 9 měsíců. Domácnost se nestává trvale neobývanou, i když v této domácnosti krátkodobě žádné osoby nebydlí (z důvodu rekreace či o víkendech apod.).

(34) Vandalismem se rozumí úmyslné poškození nebo úmyslné zničení předmětu pojištění, vyjma sprejerství, osobou jinou, než pojistníkem, oprávněnou osobou nebo osobou oprávněně osobě blízkou nebo osobou s ní trvale žijící ve společné domácnosti, které bylo bezprostředně po jeho zjištění ohlášeno policii ČR.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění vandalismem se nepovažuje úmyslné poškození nebo úmyslné zničení předmětu pojištění požárem, výbuchem, vodou vytékající z vodovodních zařízení, sprejerstvím nebo jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci.

(35) Vodou vytékající z vodovodních zařízení se rozumí:

- voda unikající mimo místo určení z pevně a řádně instalovaných vodovodních potrubí, armatur a pevně a řádně připojených sanitárních zařízení nebo zařízení pro ohřev vody a z odváděcích potrubí uvnitř stavby;
- voda, pára nebo nemrznoucí topné medium unikající z potrubí nebo ze zařízení teplovodního, horkovodního nebo parního vytápění a z klimatizačních nebo solárních zařízení uvnitř staveb,
- voda nebo pára unikající mimo místo určení z vodovodních, teplovodních, horkovodních, parovodních nebo kanalizačních řadů nebo přípojek na ně,
- voda vytékající z řádně připojených automatických praček, myček, sušiček, splachovacích nádrží WC, zařízení na ohřev vody a podobných zařízení v důsledku závady na přírodním nebo odpadním potrubí nebo přírodních nebo odpadních hadicích těchto zařízení nebo závad na těchto zařízeních.

Za vodu vytékající z vodovodních zařízení se nepovažuje:

- voda unikající z dešťových svodů jakéhokoliv druhu, z kropicích hadic, z otevřených vodovodních kohoutů a ventilů,
- voda unikající z nadzemního bazénu,
- voda vystupující z odpadních potrubí a kanalizace v důsledku zvýšené hladiny spodní vody, záplav, povodní a nahromaděných vod z atmosférických srážek,
- voda při mytí a sprchování a atmosférické srážky,
- vodní pára a stříkající voda ze zařízení pro čištění nebo voda stříkající z kropicích, hasicích, mycích, zavlažovacích a obdobných zařízení,
- únik kapalin, jako jsou solanky, oleje, chladicí prostředky a jim podobné kapaliny.

Pokud je předmětem pojištění stavba, považuje se za poškození nebo zničení předmětu pojištění vodou vytékající z vodovodních zařízení takové poškození nebo zničení předmětu pojištění, k němuž došlo:

- přímým působením vody vytékající z vodovodních zařízení na pojištěnou stavbu,
- tím, že voda vytékající z vodovodních zařízení podemlela její základy.

(36) Vichřicí se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s (75 km/hod) a více. Není-li rychlost pohybu vzduchu v místě pojištění zjištělná, poskytne pojistitel pojistné plnění, pokud oprávněná osoba prokáže, že pohyb vzduchu v okolí místa pojištění způsobil obdobné škody na řádně udržovaných stavbách nebo shodně odolných jiných věcech nebo, že škoda, při bezvadném stavu stavby nebo jiné věci mohla vzniknout pouze v důsledku vichřice.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění vichřicí se považuje takové, k němuž došlo:

- přímým působením vichřice,
- tím, že vichřice strhla části stavby, stromy nebo jiné předměty na pojištěné stavby nebo jiné pojištěné věci,
- v příčinné souvislosti s tím, že vichřice poškodila dosud bezvadné a funkční části staveb.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění vichřicí se nepovažuje takové poškození nebo zničení předmětu pojištění, k němuž došlo:

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

(37) Volným pádem se rozumí pohyb tělesa, při kterém počáteční rychlost tělesa je nulová a kromě zemské gravitační síly na těleso nepůsobí žádná další cílená síla.

(38) Výbuchem se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par (velmi rychlá chemická reakce nestabilní soustavy). Za výbuch tlakové nádoby se považuje roztržení jejích stěn v takovém rozsahu, že došlo k náhlému vyrovnání tlaku mezi vnějším a vnitřním nádobou.

Výbuchem není prudké vyrovnání podtlaku (imploze) ani aerodynamický třesk způsobený provozem letadla. Výbuchem dále není pozvolná reakce s konstantním průběhem či minimální změnou její rychlosti (např. vypěnění a podobné případy). Pro účely pojištění výbuchem není reakce ve spalovacím prostoru motorů, v hlavních střelných zbraních, ani v jiných zařízeních, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.

(39) Výluky z pojištění představují věci nebo rizika, které jsou vyňaty z pojistného krytí. Škody na nich či jimi způsobené pojišťovna nehradí.

(40) Záplavou se rozumí zaplavení pozemku, na kterém se nachází předmět pojištění, proudící vodou z přívalového deště nebo vodou stojící v souvislé vodní ploše v důsledku nedostatečného odtoku atmosférických srážek.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění záplavou se považuje takové poškození nebo zničení předmětu pojištění, k němuž došlo:

- přímým působením vody ze záplavy,
- předměty unášenými vodou ze záplavy.

(41) Zemětřesením se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohybem v zemské kůře, které dosahují alespoň 6. stupně evropské makroseismické stupnice udávající makroseismické účinky zemětřesení EMS 98.

(42) Zničením předmětu pojištění se rozumí změna stavu předmětu pojištění, kterou objektivně není možno odstranit opravou, a proto jej již nelze dále používat k původnímu účelu.

Je-li předmětem pojištění budova, pak okamžikem jejího zničení je okamžik, kdy došlo k jejímu zániku tak, že již není patrná dispoziční řešení prvního nadzemního podlaží původní budovy, tj. zpravidla tehdy, kdy došlo k destrukci jejího obvodového zdiva pod úroveň stropu nad prvním podlažím; objem zbylých podzemních konstrukcí a zákládů není v této souvislosti rozhodný.

(43) Zřícením skal nebo zemin se rozumí náhlé řícení skal nebo zemin vzniklé náhlým uvolněním skalních bloků, skalní suti nebo zemin působením gravitace a vyvolané náhlým porušením dlouhodobé rovnováhy, ke které dospěly vývojem, pokud k nim došlo v důsledku přímého působení přírodních a klimatických vlivů a nikoliv v důsledku lidské činnosti např. průmyslovým, dopravním nebo stavebním provozem, ať již probíhající, nebo v minulosti ukončeným. Stavebním provozem se rozumí podkopání svahů, podříznutí smykových ploch svahů nebo zatížení hornin na svazích násypů, haldami, navážkami nebo stavbami apod.

(44) Ztrátou předmětu pojištění nebo jeho části se rozumí stav, kdy oprávněná osoba nezávisle na své vůli pozbyla možnost s pojištěným předmětem nebo jeho částí nakládat v příčinné souvislosti s tím, že v místě pojištění nastalo a na předmět pojištění bezprostředně působilo některé z těchto sjednaných pojistných nebezpečí:

- požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu,
- povodeň nebo záplava,
- sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin,
- pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů,
- tíha sněhu nebo námrazy,
- zemětřesení,
- voda vytékající z vodovodních zařízení.

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Článek 30

Rozsah pojištění

(1) Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené povinnosti pojištěného nahradit:

- újmou vzniklou jiné osobě při ublížení na zdraví nebo usmrcení,

- b) nemajetkovou újmu spočívající v duševních útrapách při ublížení na zdraví nebo usmrcení
- c) škodu vzniklou jiné osobě poškozením nebo zničením hmotné věci nebo poraněním či usmrcením zvířete, které má tato osoba ve vlastnictví, v užívání nebo je má oprávněně u sebe z jakéhokoliv jiného právního titulu,
- d) škodu finanční.

(2) Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je, že k ublížení na zdraví nebo usmrcení, poškození nebo zničení hmotné věci či finanční škodě došlo v době trvání pojištění, v souvislosti s právními vztahy, oprávněně prováděnou činností pojištěného nebo vlastností věci, uvedených v pojistných podmínkách nebo pojistné smlouvě, a na území vymezeném v pojistné smlouvě. Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění v případě finanční škody dále je, že v době trvání pojištění došlo ke konání či opomenutí, které je příčinou vzniku škody. V pojistné smlouvě mohou být ujednány jiné předpoklady vzniku práva na pojistné plnění.

(3) Došlo-li k ublížení na zdraví úrazem, pak za vznik úrazu se považuje okamžik, kdy došlo ke krátkodobému, náhlému a násilnému působení zevních sil nebo vlivů, které způsobily poškození zdraví. Za vznik jiného ublížení na zdraví se považuje okamžik, který je jako vznik jiného poškození zdraví lékařsky doložen. Dojde-li k úmrtí jiné osoby následkem úrazu nebo jiného poškození zdraví, je pro vznik práva na pojistné plnění rozhodující okamžik, kdy došlo k úrazu nebo jinému poškození zdraví, v jejichž důsledku úmrtí nastalo.

Článek 31 Pojistná událost

(1) Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojištěného nahradit vzniklou škodu či újmu při ublížení na zdraví nebo usmrcení, se kterou je spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.

(2) Pokud o náhradě této škody či újmy při ublížení na zdraví nebo usmrcení rozhoduje příslušný orgán, platí, že pojistná událost nastala teprve dnem, kdy rozhodnutí tohoto orgánu nabylo právní moci. Pojistitel v takovém případě poskytne pojistné plnění v rozsahu ujednaném ke dni, kdy škodná událost nastala.

Článek 32 Vyluky z pojištění

(1) Pojištění se nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu či újmu:

- a) převzatou nad rámec stanovený právními předpisy nebo převzatou ve smlouvě,
- b) způsobenou úmyslně nebo hrubou nedbalostí,
- c) způsobenou na věcech, které byly pojištěnému zapůjčeny, pronajaty nebo které z jiného důvodu užívá nebo má u sebe,
- d) způsobenou na věcech, které pojištěný dodal jinému, pokud ke škodě došlo proto, že dodané věci byly vadné, nebo na věcech, na kterých pojištěný prováděl objednanou, zadanou či jinak požadovanou činnost, pokud ke škodě došlo proto, že tato činnost byla vadně provedena,
- e) způsobenou na věcech, které pojištěný převzal za účelem zpracování, opravy, úpravy, prodeje, úschovy, uskladnění nebo poskytnutí odborné či jiné pomoci,
- f) způsobenou na věcech, které pojištěný přepravuje dopravním prostředkem provozovaným ve vlastní režii,
- g) vzniklou poškozením nebo zničením záznamů na zvukových, obrazových a datových médiích,
- h) na lukách, stromech, zahradních, polních i lesních kulturách, kterou způsobila zvířata při pastvě nebo volně žijící zvíř, i) způsobenou v souvislosti s výkonem podnikatelské nebo jiné výdělečné činnosti,
- j) způsobenou při plnění pracovních úkolů v pracovněprávních vztazích nebo v přímé souvislosti s ním, jakož i při plnění povinností člena družstva,
- k) způsobenou při výkonu práva myslivosti,
- l) způsobenou v důsledku aktivní závodní účasti na dostizích, závoděch a sportovních podnicích všeho druhu, jakož i na přípravě k nim,
- m) způsobenou provozem vozidla, letadla nebo plavidla,
- n) v rozsahu, v jakém vzniklo právo na plnění z pojištění odpovědnosti při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání,

- o) vzniklou v souvislosti s činností, u které české právní předpisy ukládají povinnost sjednat pojištění odpovědnosti,
- p) způsobenou zavlečením nebo rozšířením nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin, přenosem viru HIV,
- q) způsobenou geneticky modifikovanými organismy nebo toxickými plísněmi nebo která se projevuje genetickými změnami organismu,
- r) na věci vzniklou pozvolným odkapáváním nebo únikem olejů, nafty nebo jiných kapalin z nádob nebo nádrží anebo pozvolným působením teploty, plynů, par, vlhkosti, usazenin (popílek, kouř, rez, prach apod.), zařazením všeho druhu, odpady všeho druhu, tvořením houby, sesedáním půdy, sesouváním půdy, ořesy v důsledku demoličních prací,
- s) vzniklou na životním prostředí nebo spočívající v ekologické újmě,
- t) způsobenou informací nebo radou.

(2) Z pojištění nevzniká právo na plnění:

- a) za pojištěnému uložené nebo proti němu uplatňované pokuty, penále či jiné platby, které mají represivní, exemplární nebo preventivní charakter,
- b) za jakékoliv platby, náhrady nebo náklady požadované v souvislosti s uplatněním práva na ochranu osobnosti člověka včetně všech jeho přirozených práv či jiné obdobné nemajetkové újmy, s výjimkou újmy dle článku 30 bodu 1, písm. a) těchto VPP MO,
- c) za platby náležející v rámci práv z vadného plnění nebo prodlení,
- d) v případě jakékoliv náhrady škody či újmy přisouzené soudem Spojených států amerických nebo Kanady.

(3) Pojištění se dále nevztahuje na povinnost nahradit škodu či újmu:

- a) kterou je pojištěný povinen nahradit svému manželu, registrovanému partnerovi, sourozenci, příbuzným v řadě přímé, osobám, které s ním žijí ve společné domácnosti, členům rodiny zúčastněným na provozu rodinného závodu, osobám, které vykonávají činnost společně s pojištěným na základě smlouvy o sdružení, nebo jejich manželům, registrovaným partnerům, sourozencům či příbuzným v řadě přímé,
- b) vzniklou podnikatelskému subjektu, ve kterém má pojištěný, jeho manžel, registrovaný partner, sourozenec, příbuzný v řadě přímé nebo osoba, která žije s pojištěným ve společné domácnosti, většinovou majetkovou účast nebo ve kterém má většinovou majetkovou účast člen rodiny zúčastněný na provozu rodinného závodu či osoba, která vykonává činnost společně s pojištěným na základě smlouvy o sdružení, nebo jejich manžel, registrovaný partner, sourozenec, příbuzný v řadě přímé nebo osoba žijící s ním ve společné domácnosti,
- c) mezi pojištěnými jedním pojištěným.

(4) Je-li pojistnou smlouvou pojištěno některé pojistné nebezpečí uvedené v bodech 1 až 3 tohoto článku, platí i pro toto pojištění, že se nevztahuje na povinnost nahradit škodu či újmu způsobenou ostatními pojistnými nebezpečími vyloučenými v bodech 1 až 3 tohoto článku.

(5) V ZPP nebo v pojistné smlouvě může být ujednáno, že pojištění se nevztahuje i na případy povinností nahradit škodu či újmu neuvedené v tomto článku.

Článek 33 Oprávněná osoba

Oprávněnou osobou je pojištěný.

Článek 34 Pojistné plnění

(1) Pojistné plnění se stanoví jako náhrada škody či újmy při ublížení na zdraví nebo usmrcení, ke které je pojištěný povinen podle obecně závazných právních předpisů. Pojistné plnění se poskytne v rozsahu dle právních předpisů upravujících povinnost nahradit škodu či újmu při ublížení na zdraví nebo usmrcení, a to za podmínek stanovených těmito VPP MO-O, ZPP a pojistnou smlouvou.

(2) Pojistné plnění poskytne pojistitel v penězích do 15 dnů ode dne skončení šetření nutného ke zjištění rozsahu své povinnosti plnit. Měnový přepočít u náhrady škody, újmy nebo spoluúčasti se provádí kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou platným ke dni splnění povinnosti nahradit škodu či újmu. Pokud pojistitel navrhne, že poskytne naturální plnění (doplněním, opravou nebo výměnou věci), poskytne jej ve lhůtách dohodnutých s oprávněnou osobou.

(3) Pojistitel dále v rámci ujednaného limitu, sublimitu pojistného plnění nahradí náklady:

- a) které odpovídají nejvýše mimosmluvní odměně advokáta za obhajobu v přípravném řízení a v řízení před soudem prvního stupně v rámci trestního řízení, které je vedeno proti pojištěnému v souvislosti se škodnou událostí, pokud pojištěný splnil povinnosti mu uložené v článku 9, bodě 2 písm. g) VPP MO-O; obdobné náklady před odvolacím soudem nahradí pojistitel jen tehdy, jestliže se k jejich úhradě zavázala,
- b) řízení o náhradě škody či újmy při ublížení na zdraví nebo usmrcení před příslušným orgánem, pokud pojištěný splnil povinnosti uložené mu v článku 9 bodě 2 VPP MO-O a pokud je pojištěný povinen tyto náklady uhradit; náklady právního zastoupení pojištěného uhradí však pojistitel jen tehdy, pokud se k tomu písemně zavázal,
- c) které vynaložil poškozený v souvislosti s mimosoudním projednáváním práva na náhradu škody či újmy při ublížení na zdraví nebo usmrcení, pokud je pojištěný povinen je uhradit a pokud splnil povinnosti uložené mu v článku 9, bodu 2, písm. b) a článku 9, bodu 3, písm. b) VPP MO-O.

(4) Jestliže pojištěný nahradil poškozenému škodu či újmu sám, pojistitel přezkoumá a zhodnotí všechny skutečnosti týkající se vzniku práva na plnění z pojištění, rozsahu a výše škody či újmy, jakoby k náhradě pojištěným nedošlo.

(5) Má-li pojištěný vůči poškozenému nebo jiné osobě právo na vrácení vyplacené částky nebo snížení důchodu nebo jiného opakovaného plnění či na zastavení jeho výplaty, přechází toto právo na pojišťovnu, pokud za pojištěného tuto částku zaplatila. Na pojišťovnu přechází též právo pojištěného na úhradu nákladů uvedených v bodě 3 tohoto článku, které pojištěnému byly přiznány proti odpůrci, pokud je pojistitel za pojištěného zaplatila.

(6) Pojištěný má rovněž právo, aby za něj pojistitel zaplatil částku, kterou je pojištěný povinen uhradit:

- a) pojistiteli v případě přechodu práva poškozeného z důvodu pojistitelem poskytnutého pojistného plnění nebo vynaložených záchraňovacích nákladů,
- b) v důsledku vypořádání škůdců podle jejich účasti na způsobení vzniklé škody,
- c) v případě postihu, tj. uplatnění práva na úhradu toho, co plnil poškozenému ten, kdo byl povinen k náhradě škody způsobené pojištěným;

to vše za předpokladu, že z povinnosti pojištěného nahradit škodu či újmu, ke které se tyto částky vážou, by vzniklo právo na plnění ze sjednaného pojištění.

Článek 35

Hranice pojistného plnění, limity pojistného plnění

(1) Horní hranicí pojistného plnění je limit pojistného plnění. Limit pojistného plnění se ujednává v pojistné smlouvě.

(2) Celkové pojistné plnění z jedné škodné události nepřesáhne limit pojistného plnění stanovený v pojistné smlouvě. To platí i pro součet všech pojistných plnění z více časově spolu souvisejících událostí, které vyplývají přímo nebo nepřímo ze stejného zdroje, příčiny, události, okolností, závady či jiného nebezpečí (dále jen „sériová škodná událost“). Pro vznik sériové škodné události je rozhodný vznik první škodné události v sérii.

(3) V rámci limitu plnění mohou být stanoveny sublimity pojistného plnění pro sjednaná pojistná nebezpečí. Plnění z jedné škodné události, které je poskytováno z důvodu pojistného nebezpečí omezeného sublimitem, nepřesáhne tento stanovený sublimit. To platí i pro plnění ze sériové škodné události.

(4) Celkové pojistné plnění pojistitele ze škodných událostí nastalých v období dvanácti po sobě jdoucích měsíců od vzniku pojištění nebo jeho výročního dne anebo v době určité, na kterou bylo pojištění sjednáno, nepřesáhne dvojnásobek limitu, sublimitu pojistného plnění stanoveného v pojistné smlouvě pro sjednaná pojistná nebezpečí.

Článek 36

Zachraňovací náklady

(1) Pojistitel nad ujednaný limit pojistného plnění nahradí účelně vynaložené záchraňovací náklady, specifikované v zákoníku, které pojistník, pojištěný nebo jiná osoba vynaložil/a při odvrácení

bezprostředně hrozící pojistné události nebo na zmírnění následků již nastalé pojistné události, nejvýše však 3 % limitu nebo sublimitu ujednaného pro pojistné nebezpečí, kterého se záchraňovací náklady týkají. Záchraňovací náklady na záchranu života nebo zdraví osob nahradí pojistitel nejvýše do 30 % limitu nebo sublimitu pojistného plnění

(2) V případě, že pojistník, pojištěný nebo jiná osoba utrpěl/a v souvislosti s vynaládáním záchraňovacích nákladů škodu, pojistitel poskytne náhradu za tuto škodu škody nejvýše v částce 50.000,- Kč.

Článek 37

Spoluúčast

Pojištěný se podílí na pojistném plnění z každé škodné události částkou ujednanou v pojistné smlouvě jako spoluúčast, není-li ujednáno jinak. Na pojistném plnění ze sériové škodné události se pojištěný podílí spoluúčastí jen jednou, bez ohledu na počet škodných událostí v sérii.

Článek 38

Výklad pojmů

Tato výkladová ustanovení se vztahují k pojmům použitým v těchto VPP MO-O a dále k pojmům v navazujících ZPP a v pojistné smlouvě. V ZPP mohou být jednotlivé pojmy dále upřesněny:

(1) **Domácností** se rozumí společenství fyzických osob, které spolu trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby.

(2) **Finanční škodou** se rozumí majetková újma, která vznikla jinak než úrazem, jiným poškozením zdraví, poškozením, zničením nebo pohřešování věci. Za finanční škodu se nepovažuje škoda či jiná újma vzniklá následkem pohřešování věci.

(3) Škoda či újma je způsobena **hrubou nedbalostí**, zejména jestliže přístup pojištěného ke konání nebo opomenutí nebo k jednání, o kterém pojištěný věděl, svědčí o zřejmé lhostejnosti k vzniku škody či újmy.

(4) **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 však je použitelná k původnímu účelu.

(5) **Sesedáním půdy** se rozumí klesání zemského povrchu směrem do centra Země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti.

(6) **Sesouváním půdy** se rozumí pohyb hornin z vyšších poloh svahu do nižších, ke kterému dochází působením zemské tíže nebo lidské činnosti při porušení podmínek rovnováhy svahu.

(7) Škoda či újma je způsobena **úmyslně**, jestliže byla způsobena úmyslným konáním nebo úmyslným opomenutím, ze svévole, škodolibosti nebo lsti, které lze přičíst pojištěnému, nebo jednáním, o kterém pojištěný věděl. Při dodávkách věcí nebo při dodávkách prací je škoda způsobena úmyslně také tehdy, když pojištěný věděl o závadách věcí nebo služeb. Škoda je způsobena úmyslně také tehdy, jestliže původ škody spočívá v tom, že pojištěný úmyslně nedodržel právní předpisy a závazné normy pro výrobu, prodej a distribuci výrobků.

(8) **Užíváním věci** se rozumí stav, kdy pojištěný má hmotnou movitou či nemovitou věc (nikoliv právo užívání prostor v nemovité věci) ve své moci a má možnost užívat její užitečné vlastnosti.

(9) **Výluky z pojištění** představují věci nebo rizika, které jsou vyňaty z pojistného krytí. Škody na nich či jimi způsobené pojišťovna nehradí.

(10) **Zničením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit opravou, a proto věc již nelze dále používat k původnímu účelu.

Článek 39

Závěrečné ustanovení

Tyto všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů nabývají účinnosti dnem 1. ledna 2014.