

Pojištění podnikatele a právnických osob
Obsah

- Článek 1 Úvodní ustanovení
 Článek 2 Pojistná nebezpečí
 Článek 3 Předmět pojištění, pojistná hodnota
 Článek 4 Další výluky z pojištění
 Článek 5 Pojistné plnění
 Článek 6 Další povinnosti z pojištění
 Článek 7 Výklad pojmů

**Článek 1
Úvodní ustanovení**

Tyto Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění staveb DPPSP-P-01/2014 (dále jen „DPPSP-P“) doplňují ustanovení Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku a odpovědnosti VPPMO-P-01/2014 (dále jen „VPPMO-P“) a jsou účinné od 1. 1. 2014.

**Článek 2
Pojistná nebezpečí**

- Pojištění lze sjednat pro tato pojistná nebezpečí:
 - požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, jeho části nebo jeho nákladu;
 - povodeň nebo záplava;
 - vichřice nebo krupobití;
 - 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;
 - zamrzání vody ve vodovodním potrubí.
- Pojištění lze dále sjednat pro pojistná nebezpečí:
- úmyslné poškození nebo úmyslné zničení;
 - odcizení krádeží vloupáním nebo loupeží.

**Článek 3
Předmět pojištění, pojistná hodnota**

- Pro účely těchto DPPSP-P jsou předmětem pojištění stavby nebo náklady na opravu stavebních součástí nebo jiné ujednané náklady (dále též „předmět pojištění“), uvedené v pojistné smlouvě pod položkami.
- Není-li v těchto DPPSP-P dále uvedeno nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojistnou hodnotou předmětu pojištění je jeho nová cena.

**Článek 4
Další výluky z pojištění**

- Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:
 - vybavení budov a jiných staveb;
 - venkovní úpravy;
 - umělecká, uměleckořemeslná nebo historická díla, která jsou součástí či příslušenstvím pojištěné stavby (sochy, plastiky, fresky, řezby apod.);
 - stavby na vodních tocích a korytech, rybníky, nádrže všeho druhu;
 - movité stavby, přetlakové haly, stany;
 - sítě technického vybavení, podzemní stavby;
 - dřevostavby, stavby použité ke skladování sena nebo slámy;
 - rozestavěné stavby, dočasné stavby, opuštěné stavby;
 - fotovoltaické elektrárny;
 - pozemky včetně jejich příslušenství;
- Na stavby uvedené v bodu 1 tohoto článku se pojištění vztahuje, jsou-li v pojistné smlouvě uvedeny jednotlivě;
- Pojištění se dále nevztahuje na stavby provozované v době vzniku škodné události v rozporu s obecně platnými právními předpisy.
- V návaznosti na výklad pojmů pojistných nebezpečí ve VPPMO-P dále platí, že pro účely těchto DPPSP-P:

- Požárem** není žhnutí nebo doutnání s omezeným přístupem kyslíku ani působení užitkového ohně a jeho tepla ani působení tepla při zkratu v elektrickém vedení nebo zařízení, pokud se plamenem vzniklý zkratem dále vlastní silou nerozšíříl.
- Výbuchem** není prudké vyrovnání podtlaku (imploze) ani aerodynamický třesk způsobený provozem letadla. Výbuchem dále není povzvolná 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.
- Přímým úderem blesku** 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 předměty pojištění nebo jejich součásti.

- Vichřicí** není poškození nebo zničení předmětu pojištění, jestliže škoda nastala přímo nebo nepřímo:
 - 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 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.
- Krupobitím** není poškození nebo zničení předmětu pojištění, jestliže škoda nastala přímo nebo nepřímo:
 - 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 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 krupobití.
- Sesouváním půdy** není sesuv v důsledku lidské činnosti (zásahu člověka do díla přírody) např. průmyslovým, dopravním nebo stavebním provozem, ať již probíhajícím, nebo v minulosti ukončeným. 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, navážkami nebo stavbami.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění 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 podmaččení, aniž by došlo k porušení rovnováhy svahu.
- Pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů** nejsou případy, kdy:
 - tyto předměty jsou součástí poškozeného nebo zničeného předmětu pojištění;
 - k poškození nebo zničení došlo přímo nebo nepřímo vrozenými, hozenými, vystřelenými nebo létajícími předměty nebo objekty.
- Tíhou sněhu nebo námrazy** není poškození nebo zničení předmětu pojištění, k němuž došlo přímo nebo nepřímo:
 - v důsledku zchátralé, shnilé nebo jinak poškozené střešní krytiny, nosné nebo ostatní konstrukce střechy;
 - destruktivním působením rozpínavosti ledu nebo námrazy.
- Vodou vytékající z vodovodních zařízení** není:
 - voda vystupující z odpadních potrubí a kanalizace v důsledku zvýšené hladiny spodní vody, záplav, povodní a nahromaděných vod z atmosférických srážek;
 - voda uniká při užívání zdravotně-technického vybavení;
 - voda vytékající ze zařízení pro čištění, mytí, zavlažování, zvlhčování, napájení, z fontán, kašen a vodotrysků;
 - voda unikající z akvárií, nadzemních bazénů a otevřených nádrží všeho druhu;
 - voda unikající z neuzavřených uzavíracích armatur (např. ventilů, kohoutů);
 - voda unikající z vodovodních zařízení v důsledku jejich tlakových zkoušek, oprav nebo úprav těchto zařízení nebo staveb.
- Úmyslným poškozením nebo zničením** není:
 - poškození nebo zničení stavebních součástí v souvislosti s odcizením nebo pokusem o něj;
 - úmyslné poškození nebo zničení předmětu pojištění požárem, výbuchem nebo vodou vytékající z vodovodních zařízení;
 - poškození nebo zničení předmětu pojištění znečištěním nebo poškrábáním.
- Zřícením skal nebo zemin** není zřícení v důsledku lidské činnosti (zásahu člověka do díla přírody)

např. průmyslovým, dopravním nebo stavebním provozem, ať již probíhajícím, nebo v minulosti ukončeným.

Stavebním provozem se rozumí podkopání svahů, podříznutí smykových ploch svahů nebo zatížení hornin na svazích násypy, haldami, navážkami nebo stavbami.

**Článek 5
Pojistné plnění**

- Pokud není dále uvedeno jinak, pojišťovna poskytne pojistné plnění ve smyslu příslušných ustanovení VPPMO-P.
- Pokud bylo pojištění sjednáno na novou cenu, avšak bezprostředně před vznikem pojistné události byla časová cena předmětu pojištění nižší než 30 % jeho nové ceny, pojišťovna poskytne pojistné plnění jako při pojištění na časovou cenu ve smyslu VPPMO-P.
- Má-li pojišťovna poskytnout plnění z pojištění na novou cenu a oprávněná osoba do 3 let po vzniku pojistné události neprokáže, že předmět pojištění opravila, příp. místo něj pořídila nový, nebo prohlásí, že jeho opravu nebo jeho znovuzřízení nebude provádět, je pojišťovna povinna plnit nejvýše do časové ceny postíženého předmětu pojištění v době bezprostředně před pojistnou událostí, snížené o časovou cenu jeho zbylé části.
- Za umělecká, uměleckořemeslná nebo historická díla, která jsou součástí či příslušenstvím pojištěné stavby, poskytne pojišťovna pojistné plnění až do výše odpovídající nákladům na opravu nebo znovupovolení běžného stavebně funkčního prvku pojištěné stavby plnicího stejnovýskni.
- Bylo-li sjednáno pojištění nákladů na opravu nebo na znovupovolení uměleckého nebo uměleckořemeslného díla, které je stavební součástí pojištěné budovy nebo jiné pojištěné stavby (dále jen „dílo“), vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojišťovna vyplatila, bylo-li toto dílo pojištěnou událostí:
 - poškozeno - vynaložené přiměřené náklady na jeho uvedení do stavu bezprostředně před pojistnou událostí;
 - zničeno nebo odcizeno - vynaložené přiměřené náklady na zhotovení jeho umělecké nebo uměleckořemeslné kopie. Nelze-li dílo uvést do stavu bezprostředně před pojistnou událostí nebo nelze-li kopii díla zhotovit, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojišťovna vyplatila cenu díla zjištěnou podle znaleckého posudku sníženou o cenu případných zbytků díla, nejvýše však pro tato díla stanovenou pojistnou částku nebo částku sjednaného limitu plnění, přičemž pojišťovna vyplatí nižší z uvedených částek.
- Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za zmenšené nebo ztrátu umělecké nebo historické hodnoty pojištěné stavby nebo její části v důsledku pojistné události.
- Je-li předmětem pojištění stavba, poskytne pojišťovna pojistné plnění z pojištění odcizení krádeží vloupáním i za poškození stavby, ke kterému došlo v příčinné souvislosti s odcizením součástí stavby nebo pokusem o něj.
- Pojišťovna poskytne pojistné plnění také v těch případech, pokud byl předmět pojištění ztracen v příčinné souvislosti s tím, že v místě pojištění nastalo a na předmět pojištění bezprostředně působilo některé ze sjednaných pojistných nebezpečí uvedených v článku 2 bodu 1 písm. a), b), d), e), f) g) nebo h) těchto DPPSP-P.
- Při výpočtu pojistného plnění není brán zřetel na znehodnocení celku (kterým se rozumí jednotlivě určený předmět pojištění nebo soubor), ale pouze na poškození, zničení, odcizení nebo ztrátu jeho části, postížené pojistnou událostí.
- Pokud je předmět pojištění ke dni, kdy došlo k pojistné události, předmětem spoluvlastnictví a pojištěný je oprávněnou osobou, mají právo na vyplacení pojistného plnění její jednotliví spoluvlastníci (pojištění), a to v poměru jejich spoluvlastnických podílů ke dni, v němž došlo k pojistné události.

**Článek 6
Další povinnosti z pojištění**

Pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba má povinnost zajistit údržbu vodovodního zařízení a dále zajistit, aby vodovodní zařízení v nepoužívaných stavbách, jsou-li jím vybaveny, byla vyprázdněna a udržována vyprázdněná a přívody vody byly řádně uzavřeny.

**Článek 7
Výklad pojmů**

Výklad pojmů uvedených ve VPPMO-P se doplňuje takto:

- Budovou** se rozumí stavba spojená se zemí pevným základem, která je vhodná k pobytu osob, zvířat nebo k umístění věcí, 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. 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. **Dočasnou stavbou** se rozumí stavba, u níž orgán státní správy předem časově omezil její dobu trvání (např. stavba zařízení staveniště).
3. **Dřevostavbou** se rozumí stavba, jejíž nosnou konstrukci tvoří prvky ze dřeva nebo na bázi dřeva příp. jiných organických materiálů (např. konstrukční desky nebo sendvičové panely obsahující dřevěné třísky, piliny, pazdří).
4. **Jinou stavbou** se rozumí stavba spojená se zemí pevným základem, která není budovou, venkovní úpravou ani stavbou na vodním toku nebo korytu.
5. **Movitou stavbou** se rozumí stavba, která není spojena se zemí pevným základem.
6. **Opuštěnou** se rozumí v době vzniku škodné události provozně nevyužívaná stavba, nezabezpečená proti neoprávněným osobám.
7. **Podzemní stavbou** se rozumí stavba mající celý svůj objem pod úrovní přilehlého terénu, např. energetické kanály, kolektory, revizní a armaturní šachtice, tunely, štoly, šachty, vrty, studny, sklepy, žumpy, drenáže, podzemní garáže, stavby pro úkryt osob.
8. **Provoznuschopností stavby** se rozumí její způsobilost k užívání ve smyslu příslušných technických a právních předpisů.
9. **Rozestavěnou stavbou** se rozumí stavba, která není způsobilá k užívání ve smyslu příslušných technických a právních předpisů.

10. **Sítěmi technického vybavení** se rozumí vnější kabelová a trubní vedení energií (např. elektrické, tepelné), produktů (např. vody, plynu, ropy), odpadů (např. odpadních vod), dat a telekomunikační příp. jiná, včetně podpůrných konstrukcí, zařízení a armatur.
11. **Součástí budovy nebo jiné stavby** se rozumí předmět, sloužící stavbě a s ní pevně spojený, který nemůže být oddělen bez současného znehodnocení stavby, zejm. základy, svíslé nosné konstrukce, stropy, střešní konstrukce, krytiny střech, klempířské konstrukce, vnitřní a vnější povrchy (omítky), obklady, schody, dveře, vrata, okna, povrchy podlah, vytápění, vnitřní elektroinstalace, osvětlení, bleskosvody, vnitřní potrubní rozvody (voda, kanalizace, plyn, hašení aj.), zdravotně-technické vybavení, stabilní hasicí zařízení (např. sprinklerová), hydranty (bez hadic a proudnic), zařízení pro ohřev vody, sdělovací a datové rozvody, systémy EZS vč. kamer těchto systémů, systémy EPS, okenice, mříže, žaluzie, markýzy, slunolamy, světlovody, vzduchotechnická a klimatizační zařízení, zařízení k využití odpadního tepla (rekuperační zařízení), zabudované trezory, fototermické kolektory, antény, osobní výtahy, eskalátory, jeřábové dráhy. Technologické nebo jiné zařízení je součástí stavby jen tehdy, pokud s ní tvoří nedělitelný funkční celek, je do ní zabudováno a stavba bez něj není provozuschopná, nebo pokud toto zařízení zajišťuje stabilitu stavby.
12. **Stavbou** se rozumí budova nebo jiná stavba.
13. **Stavbami** na vodních tocích a korytech se rozumí mosty, propustky, lávky, hráze, nádrže a další stavby, které tvoří konstrukci průtočného profilu toku nebo do tohoto profilu zasahují.
14. **Technologickým zařízením** se rozumí strojní zařízení, zabezpečující ucelený dílčí technologický proces, který může být výrobní (výsledkem procesu je výrobek), pomocný výrobní (např. výroba energií), obslužný výrobní

(např. doprava), nevýrobní (např. zařízení pro zdravotnictví, školství, laboratoře, zkušebny, opravy) nebo doplňkový (např. rozvod kapalin, plynů, elektrické energie).

15. **Venkovní úpravou** se rozumí přípojky kabelových a trubních rozvodů připojené na veřejné sítě, zpevněné plochy, obrubníky, rigoly, opěrné zdi, venkovní schody, ploty, zemní sklepy, hnojiště, pískoviště, pařeniště, skleníky, venkovní bazény, samostatně stojící komíny, stožáry, lávky, pergoly, zimní zahrady a drobná zahradní architektura.
16. **Vybavením budov a jiných staveb** se rozumí hmotné movité věci umístěné uvnitř stavby a sloužící jejímu provozu jako např. zabudovaný nábytek, vybavení kuchyní, prádelny, zařízení jako jsou chladničky, pračky, myčky, sušičky, mandly, vířivky (whirlpool), drtiče odpadků, doplňkové tepelné zdroje, telefonní ústředny vč. koncových zařízení (telefon. přístrojů, faxů aj.), televizní okruhy CCTV, systémy kontroly průchodu osob, pochůzkové systémy, centrální vysavače, závlahové systémy. Vybavením budov a jiných staveb jsou i technologická zařízení, s výjimkou případů, kdy tato zařízení jsou součástí budovy nebo jiné stavby.
17. **Zamrzáním vody ve vodovodním potrubí** se rozumí působení zamrznuté vody:
 - v pojištěném potrubí určeném k zásobování budovy pitnou a užitkovou vodou nebo k odvodu odpadních vod,
 - v pojištěném potrubí topného systému budovy včetně otopných těles a armatur,s následkem jejich destrukce (roztržení, lom), pokud spolupůsobící příčinou destrukce nebylo opotřebení nebo koroze.
18. **Znečištěním** se rozumí nanesení cizí látky (např. barvy) na předmět pojištění.