

Předsmluvní informace k sjednávánému pojištění odpovědnosti občanů PIKO-O-01/2015

Ke kolektivnímu pojištění odpovědnosti dle pojistných podmínek VPPMO-O-01/2015

V souladu s platnými právními předpisy Vám jako zájemci o uzavření pojistné smlouvy sdělujeme tyto informace:

Pojistitel

Česká pojišťovna a.s., se sídlem Česká republika, 113 04 Praha 1, Spálená 75/16, IČ 45272956, provozující pojišťovací činnost, zajišťovací činnost a související činnosti, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464 (dále též „pojišťovna“).

Klientský servis České pojišťovny tel. 841 114 114. Datová schránka: v93dkf5. Aktuální kontaktní údaje lze nalézt na www.ceskapojistovna.cz.

Zpráva o solventnosti a finanční situaci pojišťovny je přístupná zde: <http://www.ceskapojistovna.cz/vyrocní-zpravy>.

Informace o pojistné smlouvě

Pojistná smlouva se řídí právním řádem České republiky.

Pro uzavření pojistné smlouvy a pro komunikaci mezi smluvními stranami se použije český jazyk.

Uzavřená pojistná smlouva je pojišťovnou archivována. Pojistník je oprávněn požádat o kopii pojistné smlouvy na Klientském servisu České pojišťovny, tel: 841 114 114.

JAK UZAVŘÍT POJISTNOU SMLOUVU

Pojistnou smlouvu lze uzavřít přijetím nabídky, čímž se rozumí projevení včasného souhlasu s nabídkou vůči navrhovateli.

DOBA TRVÁNÍ POJIŠTĚNÍ

Po dobu trvání pojištění pojišťovna poskytuje pojistnou ochranu (tj. poskytne pojistné plnění v případě pojistné události) a pojistník je povinen za/platit pojistné.

Pojištění se sjednává na dobu určitou jednoho roku. Pojistná doba je vždy uvedena v pojistné smlouvě.

INFORMACE O VÝŠI POJISTNÉHO

Výše pojistného je stanovena v pojistné smlouvě.

ZPŮSOBY A DOBA PLACENÍ POJISTNÉHO

Pojistník se v pojistné smlouvě zavazuje zaplatit pojistné. Pojistné lze uhradit buď najednou, nebo ve splátkách – čtvrtletně, pololetně.

Pojistné lze hradit bezhotovostní úhradou na účet pojišťovny.

DANĚ

Na příjmy z pojištění se vztahuje právní úprava zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu, v platném znění. Plnění z pojištění odpovědnosti jsou od daně osvobozena s výjimkami stanovenými ve výše uvedeném zákoně (zejm. ve vztahu k podnikatelské činnosti). V případě nejasností ohledně zdanění pojistného plnění prosím kontaktujte svého daňového poradce.

V současné chvíli si nejsme vědomi dalších daní, které by měly být pojistníkem hrazeny v souvislosti s pojištěním. Právní předpisy nicméně mohou v budoucnu takovou povinnost zavést.

POPLATKY, NÁKLADY

Nad rámec sjednaného pojistného mohou být účtovány poplatky za služby související se sjednaným pojištěním. Výše těchto poplatků je uvedena v Sazebníku poplatků, který je v aktuálním znění k dispozici na webových stránkách a obchodních místech pojišťovny.

Pojišťovna má právo změnit Sazebník poplatků v návaznosti na změny právních předpisů, které mají rozhodující vliv na stanovení výše poplatků, na změny cen poskytovatelů přepravních a poštovních služeb a změny komunikačních prostředků. Změna aktuální sazby poplatku, jejíž výše je stanovena dle skutečně vynaložených nákladů, není změnou Sazebníku poplatků, která zakládá právo pojistníka nesouhlasit se změnou a vypovědět pojištění.

ZPŮSOBY ZÁNIKU POJIŠTĚNÍ A POJISTNÉ SMLOUVY

Pojištění zanikne

1. uplynutím pojistné doby,
2. nezaplacením pojistného, a to marným uplynutím lhůty (v min. délce 1 měsíc) stanovené pojišťovnou v upomínce k zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části doručené pojistníkovi,
3. dohodou pojistníka a pojišťovny, která musí obsahovat způsob vzájemného vyrovnání závazků,
4. výpovědí pojišťovny nebo pojistníka do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy s osmidenáti výpovědní dobou ode dne doručení výpovědi,
5. výpovědí pojišťovny nebo pojistníka do 3 měsíců ode dne oznámení vzniku pojistné události s výpovědní dobou 1 měsíc, která běží ode dne doručení výpovědi,
6. výpovědí pojistníka s osmidenáti výpovědní dobou
 - a) do dvou měsíců ode dne, kdy se dozvěděl, že pojišťovna porušila při určení výše pojistného nebo při výpočtu pojistného plnění zásadu rovného zacházení,
 - b) do jednoho měsíce ode dne, kdy mu bylo doručeno oznámení o převodu pojistného kmene nebo jeho části nebo o přeměně pojišťovny, nebo
 - c) do jednoho měsíce ode dne, kdy bylo zveřejněno oznámení, že pojišťovně bylo odňato povolení k provozování pojišťovací činnosti,
7. odstoupením od pojistné smlouvy (viz níže),
8. odmítnutím plnění; toto právo má podle zákona pojišťovna, byla-li příčinou pojistné události skutečnost,
 - a) o které se dozvěděla až po vzniku pojistné události,
 - b) kterou při sjednávání pojištění nebo jeho změny nemohla zjistit v důsledku zaviněného porušení povinnosti k pravdivým sdělením a
 - c) pokud by při znalosti této skutečnosti při uzavírání smlouvy tuto smlouvu neuzavřela nebo pokud by ji uzavřela za jiných podmínek,
9. zánikem pojistného zájmu nebo zánikem pojistného nebezpečí, dnem smrti pojištěné osoby nebo dnem zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce, není-li pro jednotlivá pojištění v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě stanoveno jinak,
10. z dalších důvodů uvedených v právních předpisech, pojistných podmínkách nebo pojistné smlouvě.

PODMÍNKY A LHŮTY TÝKAJÍCÍ SE MOŽNOSTI ODSTOUPENÍ OD POJISTNÉ SMLOUVY

1. Obecná úprava odstoupení

Pojistník má právo od smlouvy odstoupit, porušila-li pojišťovna povinnost pravdivě a úplně zodpovědět písemné dotazy zájemce při jednání o uzavření smlouvy nebo pojistníka při jednání o změně smlouvy. Stejně tak má pojistník právo od smlouvy odstoupit v případě, že pojišťovna poruší povinnost upozornit na nesrovnalosti, musí-li si jich být při uzavírání smlouvy vědoma, mezi nabízeným pojištěním a zájemcovými požadavky.

Porušil-li pojistník nebo pojištěný úmyslně nebo z nedbalosti povinnost k pravdivým sdělením na písemné dotazy pojišťovny týkající se skutečností, které mají význam pro rozhodnutí pojišťovny, jak ohodnotit pojistné riziko, zda je pojistí a za jakých podmínek, má pojišťovna právo od smlouvy odstoupit, prokáže-li, že by po pravdivém a úplném zodpovězení dotazů smlouvu neuzavřela.

Právo odstoupit od smlouvy zaniká, nevyužije-li je strana do dvou měsíců ode dne, kdy zjistila nebo musela zjistit porušení povinnosti stanovené v § 2788 zák. č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku.

Odstoupí-li pojistník od smlouvy, nahradí mu pojišťovna do jednoho měsíce ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, zaplacené pojistné snížené o to, co již případně z pojištění plnila; odstoupila-li od smlouvy pojišťovna, má právo započít si i náklady spojené se vznikem a správou pojištění. Odstoupí-li pojišťovna od smlouvy a získal-li již pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba pojistné plnění, nahradí v téže lhůtě pojišťovně to, co ze zaplaceného pojistného plnění přesahuje zaplacené pojistné.

2. **Odstoupení v případě pojistných smluv uzavřených pojistníkem - spotřebitelem mimo obchodní prostory**

V případě, že jde o pojistnou smlouvu uzavřenou mimo obchodní prostory, tj. mimo prostory obvyklé pro podnikání, může pojistník, který je spotřebitelem, odstoupit od smlouvy do 14 dní ode dne jejího uzavření.

Odstoupí-li pojistník od pojistné smlouvy uzavřené mimo obchodní prostory, v níž byl počátek pojištění na žádost pojistníka sjednán před uplynutím lhůty pro odstoupení a pojištění nadále trvá, může pojišťovna požadovat zaplacení částky úměrné rozsahu poskytnutých služeb do okamžiku odstoupení, a to v porovnání s celkovým rozsahem služeb stanoveným ve smlouvě.

Jestliže byl na žádost pojistníka sjednán počátek pojištění před uplynutím lhůty pro odstoupení a pojištění již skončilo, nemůže pojistník od smlouvy odstoupit.

V případě neuplatnění shora uvedeného práva na odstoupení od smlouvy je pojistná smlouva platnou a účinnou a zavazuje strany k plnění závazků v ní obsažených.

Formulář pro odstoupení naleznete na webových stránkách a obchodních místech pojišťovny nebo můžete požádat o jeho doručení prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele.

Odstoupení od pojistné smlouvy se doručuje písemně na adresu: Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno nebo předává na obchodní místo pojišťovny.

DŮSLEDKY PORUŠENÍ PODMÍNEK VYPLÝVAJÍCÍCH Z POJISTNÉ SMLOUVY

V případě, že pojistník je v prodlení s za/placením pojistného, je pojišťovna oprávněna požadovat zaplacení úroku z prodlení.

V případě, že pojistník, pojištěný či oprávněná osoba poruší své zákonné a/nebo smluvní povinnosti, může dle okolností a smluvních ujednání pojišťovna snížit či odmítnout pojistné plnění, a/nebo požadovat vrácení nebo náhradu vyplaceného pojistného plnění. Porušení povinností může též být důvodem pro zánik pojištění výpovědí nebo odstoupení.

Nejedná-li se o smlouvu uzavřenou se spotřebitelem, náleží pojišťovně celé pojistné za dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno, v případě zániku pojištění z důvodu nezaplacení pojistného, jakož i v případě zániku pojištění z jiných důvodů, pokud v době, na kterou bylo pojištění sjednáno, nastala pojistná událost.

ZPŮSOB VYŘIZOVÁNÍ STÍŽNOSTÍ A ŘEŠENÍ SPORŮ

Stížnosti pojistníků, pojištěných a oprávněných osob se doručují na adresu pojišťovny Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno a vyřizují se písemnou formou, pokud se pojistník, pojištěný, oprávněné osoby a pojišťovna nedohodnou jinak. Se stížností se uvedené osoby mohou obrátit i na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím.

Rozhodování sporů z pojištění přísluší obecným soudům.

DOBA PLATNOSTI POSKYTNUTÝCH ÚDAJŮ VČETNĚ ÚDAJE O POJISTNÉM

Údaje obsažené v této předmluvní informaci se vztahují k nabídce na sjednání pojištění. Nabídkou je pojišťovna vázána do data, které je v ní uvedeno.

POUČENÍ O OCHRANĚ OSOBNÍCH ÚDAJŮ A MLČENLIVOSTI

Dovolujeme si Vás informovat o tom, jak chráníme Vaše osobní údaje a údaje o pojištění. Ochrana soukromí, osobních údajů a údajů o pojištění našich klientů patří mezi naše priority. Tyto údaje považujeme za důvěrné a zachováváme o nich mlčenlivost. Klademe důraz na bezpečnost při jejich zpracování, na výběr smluvních partnerů a striktní dodržování pravidel.

Česká pojišťovna a.s. je ze zákona povinna zpracovávat osobní údaje svých klientů, a to včetně rodných čísel. Osobní údaje mimo jiné slouží k jednoznačné a nezaměnitelné identifikaci každého klienta, a tím i k ochraně jeho zájmů i zájmů pojistitele. Poskytnutí osobních údajů včetně citlivých údajů (např. údajů o zdravotním stavu) je zcela dobrovolné. V rozsahu nezbytném pro výkon pojišťovací činnosti a pro plnění zákonem nám uložených povinností je však poskytnutí těchto údajů podmínkou pro uzavření pojistné smlouvy, bez poskytnutých osobních údajů s Vámi nemůžeme pojistnou smlouvu uzavřít.

Zpracování osobních údajů bez souhlasu klienta

Vaše osobní údaje budeme zpracovávat zejména pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností, ke kterým je Česká pojišťovna v souladu s právními předpisy oprávněna (např. pro uzavření pojistné smlouvy, pro správu pojištění, pro řešení škodných událostí apod.) a pro plnění povinností uložených nám dalšími zákony (např. archivace, povinné sdělované informace správcí daně, v případě životního pojištění plnění povinností uložených nám zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti).

Pro tyto účely můžeme zpracovávat osobní údaje v souladu se zákonem bez Vašeho souhlasu. Bez Vašeho souhlasu můžeme zpracovávat osobní údaje také v případě jednání o uzavření nebo změně smlouvy uskutečněné na Váš návrh a v případě již uzavřené pojistné smlouvy v rozsahu nutném pro plnění smlouvy a pro ochranu práv a právem chráněných zájmů pojistitele (např. pro vymáhání dlužného pojistného apod.)

Zpracování citlivých údajů se souhlasem klienta

V některých případech od klientů před uzavřením pojistné smlouvy a při šetření škodné události vyžadujeme souhlas se zpracováním citlivých údajů, zejména údajů o zdravotním stavu. Rozsah a charakter vyžadovaných údajů se u jednotlivých produktů liší, poskytnutí souhlasu se zpracováním těchto údajů je však u vybraných produktů podmínkou pro uzavření pojistné smlouvy či pro zjištění, zda a v jakém rozsahu nastala pojistná událost. Z těchto důvodů jednou udělený souhlas se zpracováním citlivých údajů v nezbytném rozsahu nemůžete po dobu našeho oprávněného zpracování odvolat.

Zpracování osobních údajů se souhlasem klienta pro účely nabízení služeb a marketingové účely

Kromě výše uvedených zákonných výjimek smíme Vaše osobní údaje zpracovávat pouze s Vaším souhlasem. S Vaším souhlasem zpracováváme osobní údaje včetně rodného čísla za účelem nabízení služeb pojistitele, dalších členů mezinárodní skupiny Generali a spolupracujících obchodních partnerů uvedených na internetových stránkách pojistitele, a za účelem marketingového využití, které nám pomáhá lépe poznat Vaše potřeby, vytvářet klientské analýzy a nabízet tomu odpovídající produkty a zkvalitňovat služby poskytované mezinárodní skupinou Generali. S Vaším souhlasem Vám budeme služby nabízet i prostřednictvím elektronických prostředků (např. SMS, email atp.). Pro tyto účely udělujete souhlas se zpracováním osobních údajů, s přiřazováním dalších osobních údajů a s jejich předáváním také ostatním členům mezinárodní skupiny Generali a spolupracujícím obchodním partnerům, a to i případně do jiných států.

Udělení souhlasu ke zpracování osobních údajů za účelem nabízení služeb a pro marketingové účely je zcela dobrovolné a není nezbytnou podmínkou pro uzavření pojistné smlouvy. Svůj souhlas k těmto účelům můžete kdykoliv odvolat na adrese Česká pojišťovna a.s., P. O. BOX 305, 659 05 Brno, zároveň můžete kdykoliv bez jakýchkoliv zvláštních nákladů zakázat použití své elektronické adresy k zaslání reklamy.

Jaké osobní údaje zpracováváme

Zpracováváme údaje, které nám sdělíte při jednání o uzavření pojistné smlouvy, v průběhu trvání pojištění (např. při změně smlouvy nebo při vyřizování škodné události) a údaje legálně získané z veřejných rejstříků, či veřejně dostupných zdrojů, seznamů a evidencí (např. obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, insolvenční rejstřík apod.). Za účelem zkvalitňování námi poskytovaných služeb, pro účely jednání o uzavření nebo změně smlouvy a pro plnění smluvních povinností také pořizujeme hlasové záznamy telefonických hovorů s klienty. Tyto nahrávky mohou sloužit rovněž jako důkaz v případném soudním nebo správním řízení. Jako pojistitel jsme oprávněni dále zpracovávat údaje získané od jiných subjektů v případě, že tak stanoví zákon (např. za účelem prevence a odhalování pojistného podvodu ve smyslu zákona o pojišťovnictví), příp. údaje získané v souladu s Vaším souhlasem od jiných správců osobních údajů.

Komu mohou být Vaše osobní údaje poskytnuty

- subjektům, u kterých nám poskytnutí údajů ukládá zákon, např. soudům, orgánům činným v trestním řízení, České národní bance, správcí daně, exekutorům, insolvenčním správcům a dalším
- jiným pojišťovnám za účelem prevence a odhalování pojistného podvodu a dalšího protiprávního jednání v souladu se zákonem o pojišťovnictví
- dalším subjektům, pokud je to nezbytné pro ochranu práv a právem chráněných zájmů pojistitele (např. soudům, exekutorům, soudním komisařům apod.)
- zpracovatelům uvedeným na internetových stránkách pojistitele, kteří poskytují dostatečné záruky technického a organizačního zabezpečení ochrany osobních údajů, se kterými má pojistitel uzavřenou smlouvu o zpracování osobních údajů
- s Vaším souhlasem ostatním členům mezinárodní skupiny Generali a spolupracujícím obchodním partnerům uvedeným na internetových stránkách pojistitele
- s Vaším souhlasem mohou být Vaše osobní údaje poskytnuty i případně dalším subjektům

Jakým způsobem a jak dlouho Vaše osobní údaje zpracováváme

Vaše osobní údaje zpracováváme manuálně i automatizovaným způsobem v informačních systémech. Osobní údaje chráníme, aby nemohlo dojít k neoprávněnému nebo nahodilému přístupu k osobním údajům, k jejich přenosu, změně či ztrátě nebo k jinému možnému zneužití. Veškeré osoby, které přijdou do styku s osobními údaji při plnění svých pracovních nebo smluvních povinností, jsou vázány povinnostmi mlčenlivosti jak o osobních údajích samotných, tak i o bezpečnostních opatřeních k jejich ochraně; tato povinnost trvá neomezeně i po skončení zaměstnání nebo příslušného vztahu.

Osobní údaje zpracováváme po dobu nezbytně nutnou k realizaci práv a povinností plynoucích z našeho vzájemného smluvního vztahu a dále po dobu vyplývající z právních předpisů, případně po dobu specifikovanou v souhlasu klienta (např. pokud k uzavření pojistné smlouvy na základě předložené nabídky nedojde).

Povinnost mlčenlivosti

Mlčenlivostí jsou chráněny také veškeré informace o klientech a jejich pojištění. Se souhlasem klienta jsme oprávněni poskytnout informace týkající se pojištění ostatním členům mezinárodní skupiny Generali. V takovém případě je pojistitel v zájmu kompatibility péče o klienta v rámci mezinárodní skupiny Generali oprávněn sdělovat ostatním členům mezinárodní skupiny Generali základní pojistné technické informace týkající se sjednaného pojištění, plateb pojistného a pojistných událostí, a to za účelem poskytování a nabízení služeb a pro další marketingové účely, a to po celou dobu oprávněného zpracování osobních údajů.

Práva a povinnosti

Česká pojišťovna a.s. jako správce a její zpracovatelé jsou povinni:

- přijmout taková opatření, aby nemohlo dojít k neoprávněnému nebo nahodilému přístupu k osobním údajům, k jejich změně, zničení či ztrátě, neoprávněným přenosům, k jejich jinému neoprávněnému zpracování, jakož i k jinému zneužití; tato povinnost platí i po ukončení zpracování osobních údajů;
- shromažďovat údaje pouze v nezbytném rozsahu ke stanovenému účelu;
- nesdružovat osobní údaje, které byly získány k různým účelům;
- při zpracování dbát na ochranu soukromého života subjektu údajů;
- zpracovat a dokumentovat přijatá a provedená technicko-organizační opatření k zajištění ochrany osobních údajů, a to včetně speciálních opatření pro účely automatizovaného zpracování;
- poskytnout na žádost subjektu údajů informace o zpracování jeho osobních údajů, a to za úhradu věcných nákladů s tím spojených;
- zpracovávat pouze pravdivé a přesné osobní údaje.

Každý klient se při uzavření smlouvy zavazuje, že nahlásí jakoukoliv změnu svých osobních údajů, jen tak lze zajistit, že budeme pracovat vždy s aktuálními osobními údaji.

V případech, kdy správce nebo zpracovatel provádí zpracování osobních údajů v rozporu se zákonem nebo v rozporu s ochranou soukromého a osobního života klienta, může klient žádat správce nebo zpracovatele o vysvětlení, příp. požadovat odstranění závadného stavu a v případě nevyhovění této žádosti má možnost obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů.

CHARAKTERISTIKA A ROZSAH POJIŠTĚNÍ, ZPŮSOB URČENÍ VÝŠE POJISTNÉHO PLNĚNÍ, VÝLUKY

1. Kolektivní pojištění odpovědnosti z výkonu povolání

Pojištění se vztahuje na obecnou odpovědnost za škodu způsobenou při plnění úkolů v pracovněprávním nebo služebním vztahu nebo v přímé souvislosti s ním, za kterou zaměstnanec svému zaměstnavateli odpovídá podle ustanovení zákoníku práce nebo obdobného právního předpisu České republiky.

Podmínky pojištění vyplývají ze Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů VPPMO-O-01/2015 a z ujednání v pojistné smlouvě. Ustanovení pojistných podmínek platí, není-li v pojistné smlouvě uvedeno něco jiného.

Pojistná smlouva se zpravidla uzavírá se zaměstnavatelem nebo odborovou organizací jakožto pojistníkem. Určení osob, na které se pojištění vztahuje, vyplývá z pojistné smlouvy. V souladu s ujednáním pojistné smlouvy se po skončení pojistného roku provede zúčtování pojistného, při kterém je zohledněna změna v počtu pojištěných zaměstnanců.

Pojišťovna poskytne pojistné plnění ve výši dle právních předpisů upravujících povinnost nahradit škodu, a to za podmínek stanovených všeobecnými pojistnými podmínkami a pojistnou smlouvou. Pojistné plnění z jedné škodné události nepřesáhne limit plnění ujednaný v pojistné smlouvě. Pojištěný se na pojistném plnění podílí částkou ujednanou v pojistné smlouvě (spoluúčast).

Výluky

Na pojištění se vztahují obecné a další výluky, kterými se rozumí okolnosti, za nichž pojišťovně nevzniká povinnost poskytnout pojistné plnění. Výluky vyplývají ze znění Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů VPPMO-O-01/2015 (zejména články 3 a 25) a z ujednání v pojistné smlouvě.

2. Kolektivní pojištění odpovědnosti z výkonu práva myslivosti

Pojištění se vztahuje na odpovědnost za škodu způsobenou při výkonu práva myslivosti na základě příslušných oprávnění. Pojištění se vztahuje i na odpovědnost za škodu způsobenou loveckým psem nebo loveckým dravcem, a to jak při výkonu práva myslivosti, tak i mimo jeho výkon. Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu práva myslivosti zahrnuje povinné pojištění dle zákona č. 449/2001 Sb., o myslivosti.

Osoby, na které se pojištění vztahuje, jsou uvedeny v seznamu, který je nedílnou součástí pojistné smlouvy.

Pojišťovna poskytne pojistné plnění ve výši dle právních předpisů upravujících povinnost nahradit škodu, a to za podmínek stanovených všeobecnými pojistnými podmínkami a pojistnou smlouvou. Pojistné plnění z jedné škodné události nepřesáhne limit plnění ujednaný v pojistné smlouvě. Pojištěný se na pojistném plnění podílí částkou ujednanou v pojistné smlouvě (spoluúčast).

Výluky

Na pojištění se vztahují obecné a další výluky, kterými se rozumí okolnosti, za nichž pojišťovně nevzniká povinnost poskytnout pojistné plnění. Výluky vyplývají ze znění Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů VPPMO-O-01/2015 (zejména články 3 a 25) a z ujednání v pojistné smlouvě.

3. Atypické kolektivní pojištění odpovědnosti

Pojištění lze po dohodě sjednat i pro jiné případy povinnosti nahradit škodu či újmu při ublížení na zdraví nebo usmrcení individuálně vymezené v konkrétní pojistné smlouvě.

Rozsah a podmínky pojištění, jakož i výluky z pojištění, vyplývají z Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů VPPMO-O-01/2015 a z pojistné smlouvy.



Obsah

SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

- Článek 1 Úvodní ustanovení
- Článek 2 Vznik, trvání a zánik pojištění
- Článek 3 Obecné vyluky z pojištění
- Článek 4 Pojistné
- Článek 5 Povinnosti z pojištění
- Článek 6 Formy právních jednání a oznámení
- Článek 7 Doručování písemností
- Článek 8 Řízení expertů
- Článek 9 Zpracování osobních údajů, zproštění mlčenlivosti, zmocnění
- Článek 10 Výklad společných pojmů

POJIŠTĚNÍ MAJETKU

- Článek 11 Předmět pojištění
- Článek 12 Místo pojištění
- Článek 13 Pojistná událost
- Článek 14 Vyluky z pojištění
- Článek 15 Hranice pojistného plnění, pojistné hodnoty, pojistné částky a limity plnění
- Článek 16 Pojistné plnění
- Článek 17 Zachraňovací náklady
- Článek 18 Spoluúčast
- Článek 19 Budoucí pojistný zájem
- Článek 20 Další povinnosti z pojištění
- Článek 21 Zánik pojištění
- Článek 22 Výklad pojmů

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

- Článek 23 Rozsah pojištění
- Článek 24 Pojistná událost
- Článek 25 Vyluky z pojištění
- Článek 26 Oprávněná osoba
- Článek 27 Pojistné plnění
- Článek 28 Hranice pojistného plnění, limity pojistného plnění
- Článek 29 Zachraňovací náklady
- Článek 30 Spoluúčast
- Článek 31 Výklad pojmů

SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

Článek 1

Úvodní ustanovení

1. Česká pojišťovna a.s., se sídlem Spálená 75/16, 113 04 Praha 1, Česká republika, IČ 45272956, DIČ CZ 699001273, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1464, (dále jen „pojišťovna“), poskytuje pojištění v souladu se zákonem č. 277/2009 Sb., o pojištníctví, v platném znění. Tyto Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů VPPMO-O-01/2015 (dále jen „VPPMO-O“) upravují podmínky pojištění majetku a odpovědnosti občanů a jsou účinné od 20. 3. 2015.
2. Práva a povinnosti z pojištění se řídí právním řádem České republiky, zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění (dále jen „zákoník“), především ustanoveními § 2758 – 2872, těmito VPPMO-O, příslušnými doplňkovými pojistnými podmínkami (dále jen „DPP“), sazebníkem poplatků a pojistnou smlouvou.
3. Ujednání v pojistné smlouvě odchylující se od zákoníku, těchto VPPMO-O nebo DPP mají přednost. Ustanovení DPP mají přednost před ustanoveními VPPMO-O.
4. Pojištění majetku a pojištění odpovědnosti (dále jen „pojištění“) je pojištění soukromé a sjednává se jako pojištění škodové.
5. Pojistnou smlouvou se pojišťovna zavazuje vůči pojistníkovi poskytnout jemu nebo třetí osobě pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost krytá pojištěním (pojistná událost), a pojistník se zavazuje zaplatit pojistovně pojistné.

Článek 2

Vznik, trvání a zánik pojištění

1. Pojištění vzniká prvním dnem následujícím po dni uzavření pojistné smlouvy a sjednává se na dobu neurčitou, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
2. Vedle důvodů uvedených v zákoníku pojištění zaniká z důvodů uvedených ve VPPMO-O, DPP nebo ujednáních v pojistné smlouvě.
3. Jde-li o pojištění cizího pojistného nebezpečí ve prospěch pojistníka nebo třetí osoby, ujednává se, že neprokáže-li pojistník nebo třetí osoba souhlas pojištěného s tím, aby pojistník nebo třetí osoba přijala pojistné plnění, nejpozději do dne, kdy pojišťovna ukončí šetření pojistné události, pojištění tímto dnem zanikne. Právo na pojistné plnění nabývá pojištěný.
4. Pojištění se nepřerušuje.

Článek 3

Obecné vyluky z pojištění

1. Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění ze škodných událostí:
 - a) pokud by se tak pojišťovna dostala 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 v příčinné souvislosti s válečnými událostmi, vzpourou, povstáním nebo jinými hromadnými násilnými nepokoji, stávkou, výlukou, teroristickými akty (tj. násilnými jednáními motivovanými zejména politicky, sociálně, ideologicky, rasově, národnostně nebo nábožensky) nebo se zásahem státní nebo úřední moci;
 - c) způsobených jadernou energií, jaderným zařízením, radioaktivní kontaminací, azbestem nebo formaldehydem.
2. Ve VPPMO-O, DPP mohou být uvedeny nebo v pojistné smlouvě ujednány další vyluky z pojištění.

Článek 4

Pojistné

1. Pojistné je běžným pojistným, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
2. Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, je pojišťovna oprávněna požadovat zaplacení úroku z prodlení.
3. V pojistné smlouvě je možno ujednat, že pojistné bude hrazeno ve splátkách. Nebude-li některá splátka pojistného včas splněna, má pojišťovna právo žádat po pojistníkovi zaplacení celé pohledávky.
4. Pojišťovna má právo upravit nově výši běžného pojistného na další pojistná období,
 - a) dojde-li ke změně obecně závazných právních předpisů nebo rozhodovací praxe soudů, která má rozhodující vliv na stanovení výše pojistného plnění, nebo
 - b) není-li pojistné dostatečné podle zákona o pojištníctví, zejména pokud skutečný škodný průběh pro daný typ pojištění převyší kalkulovaný škodný průběh.

Upraví-li pojišťovna výši pojistného, sdělí ji pojistníkovi nejpozději dva měsíce předem splatnosti pojistného za pojistné období, ve kterém se má výše pojistného změnit.

Pojišťovna má právo při změně pojištění upravit pojistné podle sazeb platných k datu provedení změny. Změnou se rozumí změna v rozsahu pojištění, tj. zejména změna pojistné částky, limitu plnění, připojištění dalšího předmětu pojištění, dalšího pojistného nebezpečí, změna nebo připojištění dalšího místa pojištění nebo změna spoluúčasti.

Nesouhlasí-li pojistník se změnou, může nesouhlas projevit do konce pojistného období, které předchází pojistnému období, ve kterém se má výše pojistného změnit. V tom případě pojištění nadále trvá v nezměněné podobě.

5. Pojistovně náleží celé pojistné za pojistné období nebo dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno, v případě:
 - a) zániku pojištění v důsledku pojistné události;
 - b) zániku pojištění z důvodů uvedených v zákoníku, případně ve VPPMO-O nebo DPP, pokud v příslušném pojistném období bezprostředně předcházejícím zániku pojištění nebo v době, na kterou bylo pojištění sjednáno, nastala pojistná událost, nejedná-li se o smlouvu uzavřenou se spotřebitelem;
 - c) zániku pojištění z důvodu nezaplacení pojistného, nejedná-li se o smlouvu uzavřenou se spotřebitelem.

V ostatních případech zániku pojištění náleží pojistovně jen poměrná část pojistného.

6. Má-li pojistník plnit na pojistné, poplatky a příslušenství pohledávky dlužného pojistného, započte se plnění pojistníka nejprve na dlužné pojistné, a to vždy nejprve na nejříve splatné pojistné, resp. splátku pojistného, poté na poplatky v pořadí podle jejich splatnosti, pak na náklady spojené s vymáháním dlužného pojistného a nakonec na úrok z prodlení. Poplatky, náklady spojené s vymáháním dlužného pojistného ani úrok z prodlení se neúčtují.
7. Pojistné se považuje za uhrazené okamžikem připsání pojistného na účet pojišťovny nebo jeho zaplacením pojišťovně v hotovosti.

Článek 5

Povinnosti z pojištění

1. Pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba:
 - a) má povinnost oznámit a doložit pojistovně bez zbytečného odkladu veškeré změny, které během trvání pojištění nastanou ve skutečnostech, které uvedl při sjednání pojištění;

- b) má povinnost umožnit pojistovně provést kontrolu podkladů potřebných pro výpočet pojistného a umožnit prohlídky věcí, s nimiž pojištění souvisí, pokud si tuto prohlídku pojišťovna vyžádá;
 - c) má povinnost 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, ani nesmí trpět porušování těchto povinností ze strany třetích osob (za třetí osoby se považují také všechny fyzické a právnické osoby pro pojištěného činné);
 - d) má povinnost neprodleně odstranit každou závalu nebo nebezpečí, o kterém se dozví a které by mohlo mít vliv na vznik pojistné události, nebo přijmout taková preventivní opatření, jaká je možno rozumně požadovat;

po škodné události

- e) má povinnost, pokud již škodná událost nastala, učinit nutná opatření ke zmírnění jejích následků a podle možnosti si k tomu vyžádat pokyny pojišťovny a postupovat v souladu s nimi;
 - f) má povinnost bez zbytečného odkladu, nejde-li však do 30 dnů od okamžiku zjištění škodné události, oznámit pojistovně, že škodná událost nastala;
 - g) má povinnost v případě žádosti pojišťovny zajistit na vlastní náklady úřední překlad do českého jazyka dokladů nezbytných k šetření škodné události;
 - h) má povinnost bez zbytečného odkladu pojišťovně poskytnout pravdivá vysvětlení o příčinách a rozsahu škody či újmy, vyčíslení nároku na plnění, předložit doklady, které jsou potřebné ke zjištění okolností rozhodných pro posouzení nároku na plnění a jeho výše, předložit pojišťovně seznam všech poškozených, zničených, odcizených nebo ztracených věcí s uvedením roku pořízení a ceny, za kterou byla věc pořízena, a umožnit pojišťovně pořídit si kopie těchto dokladů, a dále umožnit pojišťovně provést šetření, kterých je k tomu třeba;
 - i) má povinnost zdržet se oprav poškozených věcí nebo odstraňování zbytků zničených věcí, dokud s tím pojišťovna neprojeví souhlas. Není-li souhlas pojišťovny nejde do 30 dnů od oznámení škodné události projevem, může zahájit opravy nebo odstraňování zbytků, avšak pro prokázání výše škody musí být pořízena a pojišťovně předložena dokumentace (foto, video záznam, popis průběhu škody, soupis poškozených nebo zničených věcí apod.);
 - j) má povinnost sdělit pojišťovně bez zbytečného odkladu, že v souvislosti se škodnou událostí bylo zahájeno trestní nebo správní řízení proti pojištěnému, sdělit jméno a adresu svého obhájce a pojišťovnu informovat o průběhu a výsledcích tohoto řízení;
 - k) má povinnost zabezpečit vůči jinému práva, která přecházejí na pojišťovnu, zejména právo na náhradu škody či újmy, jakož i právo na postih a vypořádání;
 - l) má povinnost, vzniklo-li v souvislosti s pojistnou událostí poškození z trestného činu nebo pokusu o něj, učinit bez zbytečného odkladu oznámení policii;
 - m) má povinnost bez zbytečného odkladu oznámit pojišťovně, že se našla věc odcizená nebo ztracená v souvislosti s pojistnou událostí, a v případě, že již obdržel pojistné plnění za tuto věc, vrátit pojišťovně plnění snížené o přiměřené náklady potřebné na opravu této věci, pokud byla poškozena v době od pojistné události do doby, kdy byla nalezena, případně je povinen vrátit hodnotu zbytků, pokud v uvedené době byla věc zničena;
 - n) nesmí bez souhlasu pojišťovny postoupit pohledávku na plnění z pojištění.

2. Dále v případě pojištění odpovědnosti pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba:
 - a) má povinnost zdokumentovat způsobenou škodu bezprostředně po jejím vzniku, popř. zjištění, a to bez ohledu na skutečnost, zda bude vůči němu uplatněno právo na náhradu škody;
 - b) má povinnost pojišťovně sdělit, že poškozený uplatnil proti pojištěnému (přímo nebo u příslušného orgánu) právo na náhradu škody či újmy, vyjádřit se k požadované náhradě a její výši, postupovat podle pokynů pojišťovny a na výzvu pověřit pojišťovnu, aby za něj škodnou událost pojednala;
 - c) nesmí v případě mimosoudního jednání o náhradě škody či újmy z pojistné události bez souhlasu pojišťovny uzavřít dohodu o narovnání nebo umožnit uznání nároku v jakémkoliv formě;
 - d) nesmí v řízení o náhradě škody či újmy ze škodné události bez souhlasu pojišťovny uzavřít dohodu o narovnání, nesmí se zavázat k náhradě promlčené pohledávky nebo ji uhradit, nesmí uzavřít soudní smír ani zapřičinit vydání rozsudku pro uznání nebo

- pro zmeškání; proti rozhodnutí příslušných orgánů, která se týkají náhrady škody či újmy, má povinnost sečas odvolat nebo podat odpor, pokud v odvolací lhůtě neobdrží jiný pokyn od pojišťovny;
- e) nesmí bez souhlasu pojišťovny svým jednáním vyvolat prodloužení nebo stavení promlčecí lhůty práva na náhradu škody či újmy.
3. Porušil-li pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba povinnosti uvedené v bodu 1 nebo 2 tohoto článku nebo další uvedené v DPP nebo ujednané v pojistné smlouvě, má pojišťovna podle závažnosti tohoto porušení právo:
- a) pojistné plnění přiměřeně snížit;
- b) na náhradu až do výše již poskytnutého pojistného plnění proti osobě, která povinnost porušila. Společně a nerozdílně s ní je k náhradě povinen pojistník, neprokáže-li, že nemohl jednání této osoby ovlivnit.
4. Porušil-li pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba povinnosti uvedené v bodu 1 písm. f) nebo h) nebo v bodu 2 písm. a), c), d) nebo e) tohoto článku, má pojišťovna právo odmítnout pojistné plnění. Tímto odmítnutím pojištění nezaniká.
5. Pojišťovna má povinnost:
- a) po skončení šetření nutného ke zjištění existence a rozsahu povinnosti plnit sdělit výsledky osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění. Na žádost této osoby pojišťovna v písemné formě zdůvodní výši pojistného plnění, popřípadě důvod jeho odmítnutí; do 15 dnů ode dne skončení šetření poskytnout pojistné plnění, není-li v DPP uvedeno nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak;
- c) na žádost vrátit pojistníkovi, pojištěnému doklady, které pojišťovně zaslal nebo předložil.

Článek 6

Formy právních jednání a oznámení

1. Veškerá právní jednání, jakož i oznámení týkající se pojištění vyžadují písemnou formu, není-li dále uvedeno jinak.
2. Písemnou formu nevyžaduje:
- a) oznámení pojistné události;
- b) oznámení změny jména nebo příjmení pojistníka, resp. pojištěného, změny poštovní adresy, elektronické adresy, telefonu;
- c) projevení nesouhlasu pojistníka s úpravou výše pojistného;
- d) odvolání výpovědi pojištění podané pojistníkem po projednání s pojišťovnou.
3. Pojistník je dále oprávněn činit nad rámec právních jednání uvedených v bodu 2 tohoto článku nepísemnou formou jakékoliv další právní jednání vůči pojišťovně, které je návrhem změny pojistné smlouvy, návrhem dohody o zániku pojištění nebo návrhem jiného dvoustranného právního jednání týkajícího se pojištění. Takový nepísemný návrh pojistníka je přijat v okamžiku, kdy je pojistníkovi doručeno souhlasné právní jednání pojišťovny v písemné formě nebo potvrzení pojišťovny o přijetí návrhu pojistníka v písemné formě.
4. Pojistník, pojištěný a oprávněná osoba jsou dále oprávněni činit nad rámec oznámení uvedených v bodu 2 tohoto článku nepísemnou formou jakékoliv další oznámení týkající se pojištění. Takové nepísemné oznámení se považuje za platně učiněné, pokud pojišťovna v písemné formě potvrdí, že oznámení obdržela, nebo se začne chovat ve shodě s ním.
5. Za nepísemnou formu se považuje podání učiněné telefonicky na telefonním čísle pojišťovny k tomuto účelu zřízeném, pomocí elektronického formuláře uvedeného na oficiálních webových stránkách pojišťovny nebo elektronicky na elektronickou adresu pojišťovny k tomuto účelu zřízenou.
6. Právní jednání nebo oznámení obsažené v příloze elektronické zprávy ve formátu pdf nebo jiném obdobném formátu, který dostatečně zabezpečuje jeho obsah proti změně, se považuje za písemnost, mající písemnou formu.
7. Právní jednání týkající se pojištění nevyvolává právní následky plynoucí ze zvyklostí v oblasti pojištnictví.

Článek 7

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. Písemností si smluvní strany doručují:
- a) při osobním styku jejich předáním a převzetím;
- b) prostřednictvím veřejné datové sítě do datové schránky;
- c) prostřednictvím akreditovaného poskytovatele certifikačních služeb na elektronickou adresu se zaručeným elektronickým podpisem;
- d) 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;
- e) prostřednictvím elektronické pošty na elektronickou 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 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 třetí pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státu, pak patnáctý pracovní den po odeslání. Není-li ujednáno jinak, určuje druh takové písemnosti (např. obyčejná zápiska, doporučená zápiska apod.) odesílatele.
6. Smluvní strany jsou povinny si bez zbytečného odkladu sdělit změny veškerých skutečností významných pro doručování a oznámit si navzájem svou novou poštovní nebo elektronickou 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 adresu 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 poštovní nebo elektronickou adresu, považuje se toto jednání za zmaření dojití a písemnost doručovaná na poštovní adresu se považuje za doručenu třetí pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státu, 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 odpueno, neboť adresát měl možnost se s jejím obsahem seznámit.

Článek 8

Rízení expertů

1. Oprávněná osoba a pojišťovna se v případě neshody o příčině nebo rozsahu vzniklé škody nebo o výši pojistného plnění mohou dohodnout, že tyto budou stanoveny řízením expertů. Řízení expertů může být rozšířeno i na ostatní předpoklady vzniku práva na pojistné plnění.
2. Zásady řízení expertů:
- a) každá strana písemně určí jednoho experta, který vůči ní nesmí mít žádné závazky, a neprodlené 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 pojišťovnou zpracují znalecký posudek o sporných otázkách odděleně;
- d) experti posudek odevzdají zároveň pojišťovně i oprávněné osobě. Jestliže se závěry expertů od sebe liší, předá pojišťovna oba posudky expertovi s rozhodným hlasem. Ten rozhodne o sporných otázkách a odevzdá své rozhodnutí pojišťovně i oprávněné osobě;
- e) každá strana hradí náklady svého experta, náklady na činnost experta s rozhodným hlasem hradí rovným dílem.
3. Oprávněná osoba a pojišťovna se mohou také na osobě experta s rozhodným hlasem dohodnout přímo, odchýlí-li se od bodu 2 s tím, že náklady na činnost tohoto experta s rozhodným hlasem hradí rovněž rovným dílem.
4. Řízením expertů nejsou dotčena práva a povinnosti pojišťovny a oprávněné osoby stanovené právními předpisy, VPPMO-O, DPP a ujednané pojistnou smlouvou.

Článek 9

Zpracování osobních údajů, zproštění mlčenlivosti, zmocnění

1. Zpracování osobních údajů pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností, ke kterým je pojišťovna v souladu s právními předpisy oprávněna

Uzavřením pojistné smlouvy pojistník:

- a) uděluje souhlas, aby jeho osobní údaje, včetně rodného čísla, biometrických údajů, a další sdělené údaje, byly zpracovávány pojišťovnou a jejími smluvními zpracovateli splňujícími zákonné podmínky pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností, ke kterým je pojišťovna v souladu s právními předpisy oprávněna, a to po dobu nutnou k realizaci a ochraně práv a povinností plynoucích ze smluvního vztahu;
- b) stvrzuje, že je poučen o tom, že poskytnutí osobních údajů pojišťovně je dobrovolné, avšak v rozsahu, ve kterém je pojišťovna povinna tyto údaje zpracovávat na základě zákoníku, příp. dalších právních předpisů, je poskytnutí některých, zejména adresních a identifikačních, údajů nezbytné pro uzavření smlouvy a pro plnění práv a povinností z ní vyplvajících;
- 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 informován o svých právech a o povinnosti pojišťovny při zpracování osobních údajů, zejména o právu přístupu k osobním údajům, o právu na opravu osobních údajů a dalších právech dle 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 zpracovávaných osobních údajů.

2. Zpracování osobních údajů pro obchodní a marketingové účely

Uzavřením pojistné smlouvy pojistník:

- a) uděluje pojišťovně souhlas s předáním osobních údajů členům mezinárodní skupiny Generali a spolupracujícím obchodním partnerům, jejichž seznam je uveden na internetových stránkách pojišťovny, pro účely nabízení a poskytování obchodu a služeb a pro další marketingové účely, a to na dobu oprávněného zpracování osobních údajů;
- b) uděluje souhlas, aby byl v záležitostech pojistného vztahu nebo v záležitostech nabídek a poskytování obchodu a služeb nebo pro jiné marketingové účely pojišťovny nebo dalších členů mezinárodní skupiny Generali a spolupracujících obchodních partnerů, jejichž seznam je uveden na internetových stránkách pojišťovny, kontaktován písemnou, elektronickou nebo jinou formou, při využití poskytnutých osobních údajů, a to na dobu oprávněného zpracování osobních údajů;
- c) bere na vědomí, že udělení souhlasu ke zpracování osobních údajů pro obchodní a marketingové účely je dobrovolné, tento souhlas může být kdykoliv odvolán; výslovně bere na vědomí, že má právo bez zvláštních nákladů zakázat použití elektronické adresy k zasílání reklamy.

3. Zproštění mlčenlivosti, zmocnění

Uzavřením pojistné smlouvy pojistník:

- a) pro případ šetření škodné události zprošťuje státní zastupitelství, policii a další orgány činné v trestním řízení, hasičský záchranný sbor, lékárny, zdravotnická zařízení, záchrannou službu a zdravotní pojišťovny povinnosti mlčenlivosti;
- b) zmocňuje pojišťovnu, resp. jí pověřenou osobu, aby ve všech řízeních probíhajících v souvislosti se škodnou událostí mohly nahlížet do soudních, policejních, případně jiných úředních spisů a zhotovovat z nich kopie či výpisy;
- c) zmocňuje pojišťovnu k nahlédnutí do podkladů jiných pojišťoven ve vztahu ke sjednaným pojištěním a v souvislosti se šetřením škodných událostí;
- d) uděluje pojišťovně souhlas, aby v zájmu kompatibility péče o klienta v rámci mezinárodní skupiny Generali sdělovala informace o tom, zda je pojištěn, a základní pojistné technické informace týkající se sjednaného pojištění, plateb pojistného a pojistných událostí členům mezinárodní skupiny Generali a spolupracujícím obchodním partnerům, jejichž seznam je uveden na internetových stránkách pojišťovny, pro účely nabízení a poskytování obchodu a služeb a pro další marketingové účely, a to na dobu oprávněného zpracování osobních údajů. Souhlasí, aby členové mezinárodní skupiny Generali a spolupracující obchodní partneři předané informace využívali k účelům a po dobu uvedenou v tomto souhlasu.
4. Výše uvedené souhlasy a zmocnění uděluje pojistník i ve vztahu ke dříve sjednaným pojištěním a vztahují se i na dobu po smrti pojistníka nebo po zániku pojistníka, je-li právnickou osobou

Článek 10

Výklad společných pojmů

Tato výkladová ustanovení se vztahují k pojmům použitým v těchto VPPMO-O, v navazujících DPP a v pojistné smlouvě.

1. **Indexem spotřebitelských cen** se rozumí úhrnný index spotřebitelských cen zboží a služeb, který je zveřejňován Českým statistickým úřadem.
2. **Indexem cen průmyslových výrobců** se rozumí index průmyslových výrobců, který je zveřejňován Českým statistickým úřadem.
3. **Indexem cen stavebních děl** se rozumí index cen stavebních děl pro stavební díla celkem, který je zveřejňován Českým statistickým úřadem.
4. **Nahodilou událostí** se rozumí událost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku, tj. nastane zcela nečekaně a náhle. Nahodilou událostí není událost způsobená pojistným nebezpečím, které nastalo v důsledku úmyslného konání nebo úmyslného opomenutí pojistníka, pojištěného nebo oprávněné osoby, případně jiné osoby z jejich podnětu, nebo jednáním, o kterém tyto osoby věděly.
5. **Sazebníkem poplatků** se rozumí seznam úhrad za vybrané služby poskytované pojišťovnou. Rozhodnou je výše podle sazebníku platného v den provedení zpoplatňované služby.

- 6. Škodnou událostí** se rozumí událost, ze které vznikla škoda či újma a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění. Škodná událost je blíže specifikována v těchto VPPMO-O, v DPP nebo v pojistné smlouvě.
- 7. Výročním dnem** vzniku pojištění se rozumí den, který se číslem dne v měsíci a pojmenováním měsíce shoduje se dnem vzniku pojištění.

POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Článek 11 Předmět pojištění

- Pokud není v DPP 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“).

Článek 12 Místo pojištění

- Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se vztahuje na pojistné události, k nimž došlo na místě uvedeném v pojistné smlouvě jako místo pojištění. Toto omezení neplatí pro jednotlivý předmět pojištění, který byl přemístěn z místa pojištění na dobu nezbytně nutnou v důsledku vzniklé nebo bezprostředně hrozící pojistné události.

Článek 13 Pojistná událost

- Pojistnou událostí je nahodilá událost vyvolaná sjednaným pojistným nebezpečím, se kterou je spojen vznik povinnosti pojišťovny poskytnout pojistné plnění, pokud nastala v době trvání pojištění.
- Za jednu pojistnou událost se považuje pojistná událost, která vznikla z příčiny jednoho pojistného nebezpečí, v jednom místě pojištění a v jednom souvislém čase. Pojišťovna poskytne pojistné plnění, v rámci celkové horní hranice plnění, také v těch případech, kdy byl předmět pojištění poškozen, zničen nebo ztracen v příčinné souvislosti s nastalou pojistnou událostí, avšak jen tehdy, pokud tak je v těchto VPPMO-O, DPP uvedeno nebo v pojistné smlouvě ujednáno.

Článek 14 Výluky z pojištění

- 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 za 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 pojišťovně.
- V případě sjednaného pojistného nebezpečí **Povodeň nebo záplava** nevzniká právo na pojistné plnění za škodní události, které nastaly v průběhu 10 dnů od vzniku 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).
- 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.
- Pokud je pojištění sjednáno pro vymezený soubor, může být v DPP uvedeno nebo v pojistné smlouvě ujednáno, že se pojištění nevztahuje na některé jednotlivé předměty pojištění, které by jinak svým charakterem do pojištěného souboru náležely.
- V případě sjednaného pojistného nebezpečí **Prasknutí potrubí nebo sanitárního zařízení mrazem**, nevzniká právo na pojistné plnění, pokud spolupůsobící dominantní příčinou vzniklé škodní události byla koroze nebo nadměrné opotřebení.
- V DPP mohou být uvedeny nebo v pojistné smlouvě mohou být ujednány ještě další výluky z pojištění.

Článek 15 Hranice pojistného plnění, pojistné hodnoty, pojistné částky a limity plnění

- Pojistné plnění je omezeno horní hranicí. Horní hranice je stanovena pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění. Pojišťovna 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.

- Za stanovenou výši pojistné částky jakož i limitu pojistného plnění v pojistné smlouvě je odpovědný pojistník.
- Výše sjednané pojistné částky pro předmět pojištění má v průběhu pojistné doby odpovídat jeho pojistné hodnotě, nejedná-li se o limit plnění.
- Pojistná hodnota je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat. Pojistnou hodnotu lze vyjádřit způsobem dále stanoveným:
 - a) novou cenou,
 - b) časovou cenou,
 - c) jinak stanovenou cenou.
- V DPP mohou být uvedeny nebo v pojistné smlouvě mohou být ujednány limity pojistného plnění pro jednotlivé předměty pojištění, nebo pro jednotlivá pojistná nebezpečí.
- V pojistné smlouvě lze také pro jednotlivé předměty pojištění, pro soubor nebo pro vybraná pojistná nebezpečí ujednat limit plnění jako pojištění prvního rizika. Pojišťovna v případě pojištění prvního rizika neuplatňuje podpojištění.

Článek 16 Pojistné plnění

- Právo na plnění vzniká oprávněné osobě uvedené v DPP nebo ujednané v pojistné smlouvě.
- Jestliže předmět pojištění patří do společného jmění manželů, avšak pojistnou smlouvu uzavřel pouze jeden z manželů, poskytne pojišťovna pojistné plnění tomuto manželovi, pokud je oprávněnou osobou.
- Pojišťovna je povinna poskytnout pojistné plnění v rozsahu a za podmínek stanovených v DPP a ujednaných v pojistné smlouvě.
- Pojistné plnění se poskytuje v penězích v tuzemské měně. Měnový přepočít se provádí kurzem devizového trhu vyhlášeným Českou národní bankou platným ke dni vzniku pojistné události.
- Pokud byl pojistnou událostí předmět pojištění poškozen, vzniká oprávněné osobě právo, není-li v DPP uvedeno nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, aby jí pojišťovna vyplatila:
 - 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. Pojišťovna 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 znehodnocení v době bezprostředně před pojistnou událostí, a dále sníženou o časovou cenu použitelných zbytků jeho nahrazovaných částí. Pojišťovna 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 DPP nebo ujednan v pojistné smlouvě.
- Pokud byl pojistnou událostí předmět pojištění **zničen, odcizen nebo ztracen**, vzniká oprávněné osobě právo, není-li v DPP uvedeno nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, aby jí pojišťovna vyplatila:
 - a) **při pojištění na novou cenu** částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového (neopotřebeného) 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. Pojišťovna vyplatí nižší z uvedených částek;
 - b) **při pojištění na časovou cenu** částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového (neopotřebeného) 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 částku odpovídající stupni opotřebení a jinému znehodnocení v době bezprostředně před pojistnou událostí a dále sníženou o časovou cenu jeho použitelných zbytků a o časovou cenu jeho zbylé části. Pojišťovna 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 DPP nebo ujednan v pojistné smlouvě.

Článek 17 Zachraňovací náklady

- Pojišťovna 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 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.
- Pojišťovna nahradí z jedné bezprostředně hrozící nebo nastalé pojistné události:
 - a) účelně vynaložené náklady, uvedené v bodu 1 pod písm. a) tohoto článku, v úhrnné výši do 2 % ujednané horní hranice pojistného plnění pro předmět pojištění a pojistné nebezpečí, se kterými tyto náklady souvisely, maximálně však do částky 500 000 Kč,
 - b) škodu, uvedenou v bodu 1 pod písm. b) tohoto článku, v úhrnné částce maximálně do 50 000 Kč.
- Pojišťovna je povinna nahradit v plné výši náklady vynaložené na její písemný pokyn.

Článek 18 Spoluúčast

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

Článek 19 Budoucí pojistný zájem

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

Článek 20 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 pojišťovna právo plnění ze smlouvy přiměřeně snížit podle závažnosti tohoto porušení zejména podle míry vlivu na vznik a rozsah pojistné události.

Článek 21 Zánik pojištění

- Pojištění zaniká zánikem předmětu pojištění.
- Pojištění změnou vlastnictví nebo spoluvlastnictví předmětu pojištění nezaniká, ledaže pojistník oznámí pojišťovně, že vzhledem k takové změně nemá na dalším trvání pojištění zájem. Pak pojištění zaniká dnem oznámení této změny pojišťovně.
- 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 vyprázdnění 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).
- Zemřel-li pojistník, jež 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 pojišťovna obdržela.

Článek 22 Výklad pojmů

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

- 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.
- Časovou cenu** 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 znehodnocení anebo ke 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 různých 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;

c) 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;
d) v důsledku zchátralých, shnilých nebo jinak poškozených střešních konstrukcí;

e) 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. **Obvyklou cenou** se rozumí cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase předmět pojištění stejný nebo srovnatelný reálně prodat nebo koupit. Přitom se zvažují všechny okolnosti, které mají na cenu vliv, avšak do její výše se nepromítají vlivy mimořádných okolností trhu, osobních poměrů prodávajícího nebo kupujícího ani vliv zvláštní obliby.

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, násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí v úmyslu zmocnit se dané věci.

9. **Opotřeбенím** se rozumí přirozený úbytek hodnoty předmětu pojištění způsobený jeho stárnutím a jeho užíváním. Výši opotřeбенí 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 kdy
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, hozenými, vystřelenými nebo létajícími předměty.

13. **Pojištěním prvního rizika** se rozumí případ, kdy je ujednaný limit plnění zároveň horní hranicí úhrnu pojistných plnění pojistovny, snížených o částky hodnocených spoluúčastí, ze všech pojistných událostí 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 zhodnocení).

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 vystoupnutí vody do budovy z kanalizační sítě v důsledku vznikle 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 uvedeného 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 trubkách rozvodů ústředního vytápění teplou vodou včetně zařízení napojených na tento topný systém, zejména radiátorů, topných těles, topných kotlů a bojlerů;
c) pojištěných zařízeních ke koupání, umyvadlech, splachovacích klozetech, vodovodních kohoutech a ventilech, pachových uzavěrech, vodoměrech a jiných sanitárních zařízeních, pokud toto potrubí nebo sanitární zařízení je ve vlastnictví oprávněné osoby nebo je oprávněná osoba prokazatelně poříдила 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 znovupoištění 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. **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 probíhající, nebo v minulosti ukončeným. Sesouváním půdy není pomalý (plíživý) svahový pohyb charakteru plouzení 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 násypů, haldami nebo navážkami.

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění Sesouváním 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 podmačení, aniž by došlo k porušení rovnováhy svahu.

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

25. **Stavbou** se rozumí budova nebo ostatní stavba.

26. **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.

27. **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.

28. **Sprejstvím** se rozumí poškození předmětu pojištění nápisem, malbou, rytím nebo jakýmkoliv nástřikem sprejem nebo jiným obdobným způsobem.

29. **Tíhou sněhu nebo námrazy** se rozumí destruktivní působení tíhy vrstvy sněhu nebo námrazy z příčiny jejich nadměrné hmotnosti na střešní krytinu 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 bezvadné 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.

30. **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.

31. **Vandalismem** se rozumí úmyslné poškození nebo úmyslné zničení předmětu pojištění, vyjma sprejství, osobou jinou, než pojistníkem, oprávněnou osobou nebo osobou oprávněnou 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, sprejstvím nebo jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci.

32. **Vodou vytékající z vodovodních zařízení** se rozumí: a) 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;
b) voda, pára nebo nemrzoucí topné medium unikající z potrubí nebo ze zařízení teplovodního, horkovodního nebo parního vytápění a z klimatizačních nebo solárních zařízení uvnitř staveb;

c) voda nebo pára unikající mimo místo určení z vodovodních, teplovodních, horkovodních, parovodních nebo kanalizačních řadů nebo přípojek na ně;
d) voda vytékající z řádně připojených automatických praček, myček, sušiček, splachovacích nádrží WC, zařízení na ohřev vody a podobných zařízení v důsledku závady na přívodním nebo odpadním potrubí nebo přívodních nebo odpadních hadicích těchto zařízení nebo závad na těchto zařízeních.

Za vodu vytékající z vodovodních zařízení se v žádném případě nepovažuje:

e) voda unikající z dešťových svodů jakéhokoliv druhu, z kropicích hadic, z otevřených vodovodních kohoutů a ventilů;
f) voda unikající z nadzemního bazénu;
g) voda vystupující z odpadních potrubí a kanalizace v důsledku zvýšené hladiny spodní vody, záplav, povodní a nahromaděných vod z atmosférických srážek;
h) voda při mytí a sprchování a atmosférické srážky;
i) vodní pára a stříkající voda ze zařízení pro čištění nebo voda stříkající z kropicích, hasicích, mycích, zalivacích a obdobných zařízení;
j) únik kapalín, 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:

k) přímým působením vody vytékající z vodovodních zařízení na pojištěnou stavbu;

- l) tím, že voda vytékající z vodovodních zařízení pode-mlěla její základy.

33. Volným pádem se rozumí pohyb tělesa, při kterém po-čáteční rychlost tělesa je nulová a kromě zemské gravi-tační síly na těleso nepůsobí žádná další cílená síla.

34. Vichřicí se rozumí dynamické působení hmoty vzdu-chu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s (75 km/hod) a více. Není-li rychlost pohybu vzduchu v místě pojištění zjistitelná, poskytne pojišťovna pojistné plnění, pokud oprávněná osoba prokáže, že pohyb vzduchu v okolí místa pojištění způsobil obdobné škody na řádně udr-žovaných stavebách nebo shodně odolných jiných vě-cech 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 poškození nebo zničení předmětu pojištění, k němuž došlo:

- a) přímým působením vichřice;
- b) tím, že vichřice strhla části stavby, stromy nebo jiné předměty na pojištěné stavby nebo jiné pojištěné věci;
- c) v příčinné souvislosti s tím, že vichřice poškodila do- sud bezvadné a funkční části staveb.

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

- d) v souvislosti s tím, že budova byla bez oken, dveří či s odstraněnou, neúplnou nebo provizorně prove- denou střešní krytinou (fólie, lepenka apod.) nebo v souvislosti s tím, že na pojištěné budově byly provádě- ny stavební práce;
- e) v důsledku zchátralých, shnilých nebo jinak poškoze- ných střešních konstrukcí;
- f) vniknutím deště, krup, sněhu nebo nečistot neza- vřenými okny nebo jinými otvory, pokud tyto otvory nevznikly působením vichřice.

35. Výbuchem se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par (velmi rychlá chemická reakce nestabilní soustavy). Za výbuch tlako- vé nádoby se považuje roztržení jejích stěn v takovém rozsahu, že došlo k náhlému vyrovnání tlaku mezi vněj- škem a vnitřkem nádoby.

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 vý- buchem není reakce ve spalovacím prostoru motorů, v hlavních střelných zbraních, ani v jiných zařízeních, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.

36. Záplavou se rozumí zaplavení pozemku, na kterém se nachází předmět pojištění, proudící vodou z přiválové- ho deště, nebo vodou stojící v souvislé vodní ploše v dů- sledku nedostatečného odtoku atmosférických srážek. Za poškození nebo zničení předmětu pojištění záplavou se považuje takové poškození nebo zničení předmětu pojištění, k němuž došlo:

- a) přímým působením vody ze záplavy;
- b) předměty unašenými vodou ze záplavy.

37. Zemětřesením se rozumí otřesy zemského povrchu vy- volané pohybem v zemské kůře, které dosahují alespoň 6. stupně evropské makroseismické stupnice udávající makroseismické účinky zemětřesení EMS 98.

38. Zničením předmětu pojištění se rozumí změna sta- vu předmětu pojištění, kterou objektivně není možno odstranit opravou, a proto věc již nelze dále používat k původnímu účelu.

Je-li předmětem pojištění budova, má se za to, že oka- mžikem jejího zničení je okamžik, kdy došlo k jejímu zá- niku tak, že již není patrné dispoziční řešení prvního nad- zemního podlaží původní budovy, tj. zpravidla tehdy, kdy došlo k destrukci jejího obvodového zdiva pod úroveň stropu nad prvním podlažím; objem zbylých podzemních konstrukcí a základů je v této souvislosti nerozhodný.

39. Zřícením skal nebo zemin se rozumí náhlé řícení skal nebo zemin vzniklé náhlým uvolněním skalních bloků, skalní suti nebo zemin působením gravitace a vyvola- né náhlým porušením dlouhodobé rovnováhy, ke které dospěly vývojem, pokud k nim došlo v důsledku přímé- ho působení přírodních a klimatických vlivů a nikoliv v důsledku lidské činnosti např. průmyslovým, dopra- vním 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 násypy, haldami, navážkami nebo stavbami apod.

40. Ztrátou věci nebo její části se rozumí stav, kdy oprá- vněná osoba nezávisle na své vůli pozbyla možnost s pojištěnou věcí nebo její částí nakládat v příčinné sou- vislosti s tím, že v místě pojištění nastalo a na předmět pojištění bezprostředně působilo některé z těchto sjed- naných pojistných nebezpečí:

- požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, pří- padně 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 nárazy;
- zemětřesení;
- voda vytékající z vodovodních zařízení.

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

Článek 23 Rozsah pojištění

- Pojištění se sjednává pro případ právním předpisem sta- novené povinnosti pojištěného nahradit:
 - a) újmu vzniklou jiné osobě při ublížení na zdraví nebo usmrcení;
 - b) škodu vzniklou jiné osobě poškozením nebo zniče- ním hmotné věci (včetně zvířete), kterou má tato osoba ve vlastnictví, v užívání nebo ji má oprávněně u sebe z jakéhokoliv jiného právního titulu;
 - c) škodu finanční.
- 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, oprá- vněně 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 přípa- dě finanční škody dále je, že v době trvání pojištění došlo ke konání či opomenutí, které je příčinou vzni- ku škody. V pojistné smlouvě mohou být ujednány jiné předpoklady vzniku práva na pojistné plnění.
- Došlo-li k ublížení na zdraví úrazem, pak za vznik úrazu se považuje okamžik, kdy došlo ke krátkodobému, ná- hlému a násilnému působení zevních sil nebo vlivů, kte- ré způsobily poškození zdraví. Za vznik jiného ublížení na zdraví se považuje okamžik, který je jako vznik jiné- ho poškození zdraví lékařsky doložen. Dojde-li k úmr- tí 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 24 Pojistná událost

- Pojistnou událostí je vznik povinnosti pojištěného na- hradit vzniklou škodu či újmu při ublížení na zdraví nebo usmrcení, se kterou je spojena povinnost pojišťov- ny poskytnout pojistné plnění.
- Pokud o náhradě této škody či újmy při ublížení na zdraví nebo usmrcení rozhoduje příslušný orgán, platí, že pojistná událost nastala teprve dnem, kdy roz- hodnutí tohoto orgánu nabylo právní moci. Pojišťovna v takovém případě poskytne pojistné plnění v rozsahu ujednaném ke dni, kdy škodná událost nastala.

Článek 25 Vyluky z pojištění

- Pojištění se nevztahuje na povinnost pojištěného nahra- dit 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 za- půjčeny, pronajaty nebo které z jiného důvodu užívá nebo má u sebe;
 - d) způsobenou na věcech, které pojištěný dodal jiné- mu, pokud ke škodě došlo proto, že dodané věci byly vadné, nebo na věcech, na kterých pojištěný prováděl objednanou, zadanou či jinak požadova- nou 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 do- pravním prostředkem provozovaným ve vlastní režii;
 - g) vzniklou poškozením nebo zničením záznamů na zvukových, obrazových a datových nosičích;
 - 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 pracov- néprávních 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, závodech a sportovních podnicích vše- ho druhu, jakož i na přípravě k nim;
 - m) způsobenou provozem vozidla, letadla nebo plavidla;
 - n) v rozsahu, v jakém vzniklo právo na plnění z pojiště- ní odpovědnosti při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání;
 - o) vzniklou v souvislosti s činnostmi, u které české právní předpisy ukládají povinnost sjednat pojištění odpo- vědnosti;
 - p) způsobenou zavlečením nebo rozšířením nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin, přenosem viru HIV;
 - q) způsobenou geneticky modifikovanými organizmy

nebo toxickými plísněmi nebo která se projevuje ge- netickými změnami organismu;

- r) na věci nebo finanční vzniklou pozvolným odkapá- váním nebo únikem olejů, nafty nebo jiných kapalin z nádob nebo nádrží anebo pozvolným působením teploty, plynů, par, vlhkosti, usazenin (popílek, kouř, rez, prach apod.), zářením všeho druhu, odpady všeho druhu, tvorbou houby, sesedáním půdy, se- souváním půdy, ořesy v důsledku demoličních prací, v důsledku záplavy stojatými nebo volně tekoucími vodami;
 - s) vzniklou na životním prostředí nebo spočívající v eko- logické újmě;
 - t) způsobenou informací nebo radou.
- Z pojištění nevzniká právo na plnění:
 - a) za pojištěným uložené nebo proti němu uplatňova- né pokuty, penále či jiné platby, které mají represivní, exemplární nebo preventivní charakter;
 - b) za jakékoliv platby, náhrady nebo náklady požadova- né v souvislosti s uplatněním práva na ochranu osob- nosti člověka včetně všech jeho přirozených práv či jiné obdobné nemajetkové újmy, s výjimkou újmy dle článku 23, bodu 1, písm. a);
 - c) za platby náležející v rámci práv z vadného plnění nebo prodeji;
 - d) v případě jakékoliv náhrady škody či újmy присouzené soudem Spojených států amerických nebo Kanady.
 - Pojištění se dále nevztahuje na povinnost nahradit ško- du či újmu:
 - a) kterou je pojištěný povinen nahradit svému ma- ňželu, registrovanému partnerovi, sourozenci, pří- buzným v řadě přímé, osobám, které s ním žijí ve společné domácnosti, členům rodiny zúčastně- ným na provozu rodinného závodu, osobám, které vykonávají činnost společně s pojištěným na zákla- dě smlouvy o sdružení, nebo jejich manželům, re- gistrovaným partnerům, sourozencům či příbuzným v řadě přímé;
 - b) vzniklou podnikatelskému subjektu, ve kterém má pojištěný, jeho manžel, registrovaný partner, souro- zenec, 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 pro- vozu 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 pojištěním.
 - Je-li pojistnou smlouvou pojištěno některé pojistné ne- bezpečí uvedené v bodu 1 až 3 tohoto článku, platí i pro toto pojištění, že se nevztahuje na povinnost nahradit škodu či újmu způsobenou ostatními pojistnými nebez- pečnými vyloučenými v bodech 1 až 3 tohoto článku.
 - V DPP nebo v pojistné smlouvě může být ujednáno, že pojištění se nevztahuje i na případy povinností nahradit škodu či újmu neuvedené v tomto článku.

Článek 26 Oprávněná osoba

- Oprávněnou osobou je pojištěný.

Článek 27 Pojistné plnění

- Pojistné plnění se stanoví jako náhrada škody či újmy při ublížení na zdraví nebo usmrcení, ke které je pojiště- ný povinen podle obecně závazných právních předpisů. Pojistné plnění se poskytne v rozsahu dle právních před- pisů upravujících povinnost nahradit škodu či újmu při ublížení na zdraví nebo usmrcení, a to za podmínek sta- novených těmito VPPMO-O, DPP a pojistnou smlouvou.
- Pojistné plnění poskytne pojišťovna v penězích do 15 dnů ode dne skončení šetření nutného ke zjištění roz- sahu své povinnosti plnit. Měnový přepočtení u náhrady škody, újmy nebo spoluúčasti se provádí kurzem devizo- vého trhu vyhlášeným Českou národní bankou plat- ným ke dni splnění povinnosti nahradit škodu či újmu. Pokud pojišťovna navrhne, že poskytne naturální plnění (doplněním, opravou nebo výměnou věci), poskytne jej ve lhůtách dohodnutých s oprávněnou osobou.
- Pojišťovna dále v rámci ujednaného limitu, sublimitu pojistného plnění nahradí náklady:
 - a) které odpovídají nejvýše mimosmluvní odměně ad- vokáta za obhajobu v přípravném řízení a v řízení před soudem prvního stupně v rámci trestního říze- ní, které je vedeno proti pojištěnému v souvislosti se škodnou událostí, pokud pojištěný splnil povinnosti mu uložené v článku 5 bodu 1 písm. j) VPPMO-O; obdobné náklady před odvolacím soudem nahradí pojišťovna jen tehdy, jestliže se k jejích úhradě za- vázala;
 - b) řízení o náhradě škody či újmy při ublížení na zdraví nebo usmrcení před příslušným orgánem, pokud po- jištěný splnil povinnosti uložené mu v článku 5 bodu 2 VPPMO-O a pokud je pojištěný povinen tyto nákla- dy uhradit; náklady právního zastoupení pojištěného uhradí však pojišťovna jen tehdy, pokud se k tomu písemně zavázala;

- 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 5 bodu 1 písm. f) a článku 5 bodu 2 písm. b) VPPMO-O.
4. Jestliže pojištěný nahradil poškozenému škodu či újmu sám, pojišťovna 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 bodu 3 tohoto článku, které pojištěnému byly přiznány proti odpůrci, pokud je pojišťovna za pojištěného zaplatila.
6. Pojištěný má rovněž právo, aby za něj pojišťovna zaplatila částku, kterou je pojištěný povinen uhradit:
- a) pojistiteli v případě přechodu práva poškozeného z důvodu pojistitelem poskytnutého pojistného plnění nebo vynaložených zachraňovacích 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 28 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, okolnosti, závady či jiného nebezpečí (dále jen „séri-

ová 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 pojišťovny 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 29 Zachraňovací náklady

1. Pojišťovna nad ujednaný limit pojistného plnění nahradí účelně vynaložené zachraňovací náklady, specifikované v zákoníku, které pojistník, pojištěný nebo jiná osoba vynaložil/a při odvracení bezprostředně hrozící pojistné události nebo na zmírnění následků již nastalé pojistné události, nejvýše však 2 % limitu nebo sublimitu ujednaného pro pojistné nebezpečí, kterého se zachraňovací náklady týkají. Zachraňovací náklady na záchranu života nebo zdraví osob nahradí pojišťovna nejvýše do 30 % limitu nebo sublimitu pojistného plnění.
2. V případě, že pojistník, pojištěný nebo jiná osoba utrpěl/ a v souvislosti s vynakládáním zachraňovacích nákladů škodu, pojišťovna poskytne náhradu za tuto škodu škody nejvýše v částce 100 000 Kč.
3. Pojišťovna je povinna nahradit v plné výši náklady vynaložené s jejím souhlasem.

Článek 30 Spoluúčast

1. 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 31 Výklad pojmů

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 při ublížení na zdraví nebo usmrcení, 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, lsti nebo škodolibosti, 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 užité vlastnosti.
9. **Zničením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit opravou, a proto věc již nelze dále používat k původnímu účelu.