

DOPLŇKOVÉ POJISTNÉ PODMÍNKY POJIŠŤENÍ BUDOV A OSTATNÍCH STAVEB DPP STA 1/20

s platností od 31. 12. 2020

Pro pojištění budov a ostatních staveb platí příslušná ustanovení Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů VPP MOB 1/20 (dále jen „všeobecné pojistné podmínky“), tyto doplňkové pojistné podmínky (dále jen „pojistné podmínky“) a příslušná ustanovení uvedená v pojistné smlouvě.

Článek 1

Předmět pojištění

- Není-li ve smlouvě ujednáno jinak, předmětem pojištění (dále jen „pojištěné věci“) jsou:
 - obytné budovy** ve vlastnictví pojištěného uvedené v pojistné smlouvě včetně všech jejich stavebních součástí a venkovních přípojek,
 - byty** ve vlastnictví pojištěného uvedené v pojistné smlouvě včetně všech jejich stavebních součástí a příslušenství (tj. vedlejší prostory v rámci bytové jednotky určené k užívání spolu s bytem); pojištění se vztahuje i na stavební součásti společných částí domu do výše spoluvlastnického podílu na společných částech domu,
 - vedlejší stavby** ve vlastnictví pojištěného včetně všech jejich stavebních součástí a venkovních přípojek, které se nacházejí na stejném místě pojištění jako pojištěná obytná budova nebo byt,
 - jiné stavby** ve vlastnictví pojištěného specifikované v pojistné smlouvě (např. garáží).
- Pojištění se vztahuje i na budovy, byty, vedlejší a jiné stavby ve výstavbě či v rekonstrukci.
- Pokud je ve smlouvě ujednáno, pojištění se vztahuje i na **poškození zahrady**. Pojištění se **vztahuje** na škody způsobené pojistnými nebezpečími uvedenými v Čl. 2, odst. 1., těchto doplňkových pojistných podmínek.
- Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, předmětem pojištění zejména **nejsou**:
 - nafukovací a nadzemní bazény či vířivky a částečně zapuštěné bazény či vířivky, které nejsou pro tento způsob instalace výrobcem určené, včetně příslušenství,
 - fóliovníky,
 - stavby na vodních tocích, a to ani v případě, jsou-li součástí pojištěných věcí uvedených v odst.1 tohoto článku,
 - přenosná čerpadla,
 - včelíny a úly,
 - firemní štíty, reklamní tabule apod.

Článek 2

Pojistná nebezpečí

- Není-li ve smlouvě ujednáno jinak, pojištění se vztahuje na škody způsobené:
 - požářem,
 - kouřem,

- úderem blesku,
 - výbuchem,
 - nárazem nebo zřízením letadla, jeho částí nebo jeho nákladu,
 - povodní nebo záplavou,
 - vichřicí nebo krupobitím,
 - kapalinou unikající z vodovodního zařízení,
 - sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemín,
 - sesouváním nebo zřícením lavin,
 - tíhou sněhu nebo námrazy,
 - zemětřesením,
 - pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů, nejsou-li součástí téhož souboru jako poškozená věc,
 - nárazem dopravního prostředku nebo jeho nákladu,
 - aerodynamickým třeskem,
 - krádeží vloupáním,
 - loupeží,
 - rozbitím skla a sanitárního zařízení i z jiné příčiny než pojistným nebezpečím uvedeným v tomto odstavci,
 - přepětím, zkratem nebo podpětím.
- Pokud je v pojistné smlouvě ujednáno, pojištění se vztahuje i na škody způsobené:
 - vandalismem,
 - poškozením zateplené fasády zvířaty a hmyzem,
 - poškozením zahrady,
 - ztrátou vody,
 - atmosférickými srážkami,
 - rozbitím strojních a elektronických zařízení i z jiné příčiny než pojistným nebezpečím uvedeným v tomto článku,
 - poškozením oplocení zahrady zvěří.

Článek 3

Oprávněná osoba

Oprávněnou osobou, tj. osobou, která má právo na pojistné plnění, pokud dále není v těchto pojistných podmínkách uvedeno nebo v pojistné smlouvě sjednáno jinak, se rozumí pojištěný, který je vlastníkem předmětu pojištění v době vzniku pojistné události. Pokud je předmět pojištění ve spoluvlastnictví více osob, je poskytnuto pojistné plnění každému vlastníkovi ve výši odpovídající velikosti jeho spoluvlastnického podílu.

Článek 4

Místo pojištění

- Místo pojištění budovy, bytu či stavby je vymezeno v pojistné smlouvě adresou nebo katastrálním územím a číslem parcely. Pro vedlejší stavby je místem pojištění i pozemek, který je v jednotném funkčním celku s pozemkem, na kterém se nachází pojištěná obytná budova či byt.

- Pojištění se vztahuje na pojištěné věci nacházející se v místě pojištění na území České republiky, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
- Pojištění se vztahuje i na pojištěné věci, které byly z důvodu bezprostředně hrozící nebo již nastalé pojistné události krátkodobě (na dobu nezbytně nutnou) přemístěny z místa pojištění.

Článek 5

Pojistná událost

- Pojistnou událostí je nahodilá skutečnost, při níž vznikne škoda na pojištěné věci vyvolaná sjednaným pojistným nebezpečím, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění. Za jednu pojistnou událost se považuje pojistná událost vzniklá na jednom místě pojištění, v jednom souvislém čase, způsobená jedním či více sjednanými pojistnými nebezpečími.
- Pojistitel poskytne pojistné plnění pouze v případě, že škoda na pojištěné věci vznikla přímým působením v pojistné smlouvě sjednaného pojistného nebezpečí na pojištěnou věc v době trvání pojištění a v místě pojištění, není-li ujednáno v pojistné smlouvě jinak.
- Pojistitel poskytne pojistné plnění v rámci celkové horní hranice pojistného plnění také tehdy, byla-li pojištěná věc poškozena, znehodnocena, zničena nebo ztracena v příčinné souvislosti s pojistnou událostí (následná škoda).
- Za nahodilou skutečnost se nepovažuje skutečnost způsobená pojistným nebezpečím, které nastalo v důsledku úmyslného jednání nebo úmyslného opomenutí pojistníka, pojištěného nebo oprávněné osoby, případně jiné osoby z jejich podnětu, nebo jednáním, o kterém tyto osoby věděly.
- Pojištění proti krádeži vloupáním či loupeži se vztahuje pouze na věci odcizené, poškozené, znehodnocené nebo zničené krádeží vloupáním či loupeží, jejichž spáchání bylo prokazatelně **bezprostředně** po vzniku nebo zjištění takové události **ohlášeno policii**. Pojištěný je povinen vyžádat si protokol od policie a doručit jej pojistiteli.
- Při stavbě, rekonstrukci nebo při provádění stavebních prací na pojištěné věci se pojištění nevztahuje na škodu způsobenou vichřicí, krupobitím nebo kapalinou unikající z vodovodního zařízení, pokud byla zapříčiněna nesprávným technologickým postupem stavebních prací, jejich vadným provedením nebo jejich prováděním za nevhodných klimatických podmínek.

Článek 6

Pojistná hodnota, pojistné plnění

1. Pojistnou hodnotou pojištěné věci je její **nová cena**, pojistitel poskytne pojistné plnění oprávněné osobě v nových cenách, není-li uvedeno v těchto pojistných podmínkách nebo ujednáno v pojistné smlouvě jinak.
2. Novou cenou se v případě budovy či jiné stavby rozumí částka, kterou je třeba obvykle vynaložit k vybudování novostavby téhož druhu, rozsahu a kvality v daném místě pojištění, včetně nákladů na projektovou a inženýrskou činnost a správních poplatků. V případě dalších pojištěných věcí je to částka, kterou je nutné vynaložit k znovupořízení těchto věcí srovnatelného druhu, kvality a užitné hodnoty.
3. Pokud oprávněná osoba neprokáže do 3 let od vzniku pojistné události, že pojištěné věci opravila, či místo nich pořídila věci nové (např. novostavbu), nebo že činí kroky k opravě či znovupořízení pojištěné věci, pojistitel poskytne plnění pouze do výše **časové ceny** pojištěné věci.
4. Byla-li poškozena, znehodnocena, zničena, ztracena nebo odcizena pojištěná věc a její opotřebení je vyšší než 70 % v době bezprostředně před pojistnou událostí, vyplatí pojistitel pojistné plnění pouze do výše **časové ceny** věci, není-li v těchto pojistných podmínkách uvedeno či v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
5. Pokud je předmětem pojištění byt, pojistitel v případě pojistné události poskytne pojistné plnění na znovupořízení zničené pojištěné věci do výše nové nebo obvyklé ceny, a to vždy v té vyšší z nich v době pojistné události. Pokud je však opotřebení pojištěné věci vyšší než 70 % v době bezprostředně před pojistnou událostí nebo oprávněná osoba neprokáže znovupořízení věci dle odst. 3. tohoto článku, vyplatí pojistitel pojistné plnění pouze do výše **časové ceny**. Při pojistné události na stavebních součástech, které patří ke společným částem domu, pojistitel poskytne plnění maximálně do výše spoluvlastnického podílu oprávněné osoby.
6. Došlo-li k poškození, znehodnocení, zničení, ztrátě či odcizení pojištěných věcí, pojistitel při poskytnutí pojistného plnění **nezohlední** v pojistném plnění cenu zvláštní obliby či historickou, uměleckou nebo kulturní hodnotu těchto věcí.
7. Dojde-li k pojistné události na pojištěné věci ve výstavbě, poskytne pojistitel pojistné plnění maximálně do výše hodnoty věci v době bezprostředně před pojistnou událostí, která odpovídá dané fázi výstavby.
8. Došlo-li k poškození, znehodnocení, zničení, ztrátě nebo odcizení pojištěných věcí tvořících celek (např. soubor), nebude brán zřetel na znehodnocení celku, ale pouze na poškození, znehodnocení, zničení, ztrátu nebo odcizení jednotlivých pojištěných věcí.

9. Pojistitel uhradí v rámci pojistné částky i přiměřené a účelně vynaložené náklady v přičinné souvislosti s pojistnou událostí na:
 - a) vysoušení nebo vyčištění předmětu pojištění,
 - b) odvoz sutí,
 - c) výměnu vložky zámku.
10. Pro předměty pojištění a pojistná nebezpečí je v pojistné smlouvě ujednána horní hranice plnění (pojistná částka či limit plnění).
11. Vznikne-li škodní událost následkem či v přímé souvislosti s povodní, záplavou, vichřicí nebo tíhou sněhu či námrazy **do 10 dnů** od počátku pojištění, **není** pojistitel z této události povinen poskytnout pojistné plnění, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
12. V případě pojistné události z pojistného nebezpečí kapalina unikající z vodovodního zařízení pojistitel uhradí i přiměřené a nezbytně nutné náklady na opravu / výměnu výhradně poškozené části potrubí včetně souvisejících, účelně vynaložených nákladů (na kamerové vyhledání, vysekání, zazdění, výměnu poškozené části obkladu apod.).

Článek 7

Povinnosti pojistníka a pojištěného

Kromě povinností uvedených v článku 14 všeobecných pojistných podmínek jsou pojistník i pojištěný povinni:

- a) pravidelně kontrolovat a udržovat pojištěné věci v řádném technickém stavu (vč. splnění povinných revizí dle příslušných právních předpisů) a dodržovat technické normy a pokyny výrobce nebo dodavatele vztahující se k provozu nebo údržbě pojištěné věci,
- b) v případě hrozícího vzniku škody přijmout veškerá nezbytná opatření, např. uzavřít přívod vody nebo vypustit vodu z vodovodního zařízení.

Článek 8

Indexace pojistných částek

1. Je-li indexace pojistné částky ujednána ve smlouvě, pojistitel je oprávněn během trvání pojištění aktualizovat (upravit) pojistnou částku a pojistné v závislosti na vývoji stavebního cenového indexu za uplynulý rok.
2. Stavební cenový index stanoví pojistitel na základě údajů veřejně publikovaných Českým statistickým úřadem.
3. Pokud pojistník neakceptuje změnu pojistné částky a pojistného podle odst. 1 tohoto článku, vystavuje se riziku možného podpojištění.
4. Pokud pojistník během trvání pojištění nesouhlasí s navrženou indexací, musí svůj nesouhlas uplatnit do jednoho měsíce ode dne, kdy se o návrhu dozvěděl. Pojištění pak trvá za podmínek platných v pojistném období, které předchází pojistnému období, pro něž byla indexace navržena. Pokud pojistník ve stanovené lhůtě nevyužije svého práva nesouhlasu, potvrzuje tím akceptaci indexace navržené pojistitelem.

Článek 9

Bonus za bezeškodní průběh

1. Za každých 12 měsíců (resp. 10 měsíců v prvním roce trvání pojistné smlouvy) nepřerušeno trvání pojištění, během nichž nebyla oznámena pojistná událost, z níž bylo vyplaceno pojistné plnění, poskytne pojistitel od následujícího pojistného období slevu na pojistném (dále jen „bonus“) ve výši 5 %. Maximální výše bonusu může dosáhnout 25 %.
2. Bude-li v průběhu 12 měsíců (resp. 10 měsíců v prvním roce trvání pojistné smlouvy) nepřerušeno trvání pojištění vyplaceno pojistné plnění z pojistné události, bude bonus od následujícího pojistného období o 5 % za každou pojistnou událost snížen, nejméně však na hodnotu bonusu 0 %.
3. Sleva i zvýšení pojistného uvedené v odst. 1 a 2 tohoto článku se vypočítávají z roční kalkulace pojistného stanoveného pro následující pojistné období.

Článek 10

Článek 2 Všeobecných pojistných podmínek se doplňuje o tyto výklady pojmů:

1. **Požárem** se rozumí oheň v podobě plamene, který provází hoření a vznikl mimo určené ohniště nebo takové ohniště opustil a šíří se vlastní silou. Pojistnou událostí z důvodu tohoto pojistného nebezpečí je i poškození, znehodnocení, nebo zničení pojištěné věci zplodinami požáru (např. kouřem a popelem) nebo hašením nebo stržením při zdolávání požáru či při odstraňování jeho následků (hasicí látky, promáčení apod.), a to i v důsledku požáru nebo výbuchu mimo místo pojištění. Požárem **není** žhnutí a doutnání s omezeným přístupem kyslíku ani působení užitkového ohně a jeho tepla. Požárem dále **není** působení tepla při zkratu v elektrickém vedení (zařízení), pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil.
2. **Kouřem** se rozumí znečištění předmětu pojištění při náhlém a neočekávaném rozšíření kouře v rozporu s určeným účelem z ohniště, topeniště nebo ze zařízení pro vytápění, ohřívání, vaření, sušení či v důsledku zkratu elektroinstalace. Pojištění se však **nevztahuje** na následky dlouhodobého působení kouře.
3. **Úderem blesku** se rozumí přímý zásah blesku (atmosférického výboje) do pojištěné věci, při němž proud blesku zcela nebo zčásti prochází pojištěnou věcí a který zanechá viditelné stopy na věci nebo na budově, ve které byla pojištěná věc v době pojistné události uložena. Úderem blesku **není** dočasné přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, k němuž došlo v důsledku působení blesku na tato vedení.
4. **Výbuchem** se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par (velmi rychlá chemická reakce nestabilní soustavy). Za výbuch tlakové nádoby (kotle, potrubí apod.) se stlačeným plynem nebo párou se považuje roztržení jejich stěn v takovém

rozsahu, že došlo k náhlému vyrovnání tlaku mezi vnějškem a vnitřkem nádoby. Výbuchem se dále rozumí také prudké vyrovnání podtlaku (imploze). Výbuchem **není** aerodynamický třes způsobený provozem letadla a také reakce ve spalovacím prostoru motorů, v hlavních střelných zbraních ani v jiných zařízeních, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.

5. **Nárazem nebo zřícením letadla** se rozumí náraz nebo zřícení letadla s posádkou, bezpilotního letadla, kluzáku, volného balonu, 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. Bezpilotním systémem se rozumí letadlo či jiné podobné létající zařízení (např. raketa, družice či dron) bez posádky, které může být řízeno na dálku, nebo létat samostatně pomocí předprogramovaných letových plánů nebo pomocí složitějších dynamických autonomních systémů. Pojištění se nevztahuje na náraz nebo zřícení letadla či bezpilotního systému řízeného pojistníkem, pojištěným, oprávněnou osobou, osobou v rodinném poměru k pojistníkovi, pojištěnému či oprávněné osobě, nebo osobou žijící ve společné domácnosti s pojistníkem, pojištěným či oprávněnou osobou.

6. Povodeň, záplava

- 6.1 **Povodní** se rozumí zaplavení místa pojištění vodou, která vystoupila z břehů vodního toku nebo vodního díla následkem přírodních jevů. Povodní je též příval vody způsobený poruchou vodního díla.
- 6.2 **Záplavou** se rozumí zaplavení místa pojištění, v důsledku nedostatečného odtoku atmosférických srážek, které vytvoří souvislou vodní plochu na území obce nebo její části. Záplavou je též příval vody tekoucí po zemském povrchu způsobený deštěm.
- 6.3 Pojistnou událostí z důvodu pojistného nebezpečí povodeň nebo záplava je takové poškození, znehodnocení, nebo zničení pojištěné věci, které bylo způsobeno:
- a) přímým působením vody z povodně nebo záplavy na pojištěnou věc,
 - b) předměty unášenými vodou z povodně nebo záplavy.

Pojištění se **nevztahuje** na škody způsobené pronikáním a zvýšením hladiny podzemní vody.

- 6.4 Pojištění se vztahuje i na **zpětné vystoupení vody** z odpadního potrubí v příčinné souvislosti s povodní nebo záplavou.

7. Vichřice, krupobití

- 7.1 **Vichřicí** se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s (75 km/hod) a více. Není-li rychlost pohybu vzduchu v místě pojištění zjištělná, poskytne pojistitel pojistné plnění, pokud oprávněná osoba prokáže, že pohyb vzduchu v okolí místa pojištění způsobil obdobné újmy na řádně udržovaných

stavbách nebo shodně odolných jiných věcech, anebo že škoda při bezvadném stavu stavby nebo jiné věci mohla vzniknout pouze v důsledku vichřice.

Vichřicí se pro účely tohoto pojištění rozumí též působení tornáda, a to již od stupně F0 Fujitovy-Pearsonovy stupnice. Tornádo je silně rotující vír (se zhruba vertikální osou), vyskytující se pod spodní základnou konvektivních bouří, který se během své existence alespoň jednou dotkne zemského povrchu a je dostatečně silný, aby na něm mohl způsobit hmotné škody.

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

- a) přímým působením vichřice,
- b) tím, že vichřice strhla části budovy, stromy nebo jiné předměty na pojištěné stavby nebo jiné pojištěné věci,
- c) v příčinné souvislosti s tím, že vichřice poškodila části staveb, v nichž jsou pojištěné věci umístěny.

- 7.2 **Krupobitím** se rozumí jev, při kterém kousky ledu různého tvaru, velikosti, hmotnosti a hustoty vytvořené v atmosféře dopadají na pojištěnou věc.

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

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

- 7.3 Pojištění na pojistné nebezpečí vichřice nebo krupobití se však, **nevztahuje** na škody:

- a) způsobené v důsledku zchátralých, shnilých nebo jinak poškozených střešních konstrukcí,
- b) způsobené vniknutím deště, krup, sněhu nebo nečistot nezavřenými okny nebo jinými otvory, pokud tyto otvory nevznikly působením vichřice, resp. krupobití,
- c) způsobené nebo zvýšené v důsledku nekompletnosti stavebních konstrukcí nebo jejich nedostatečné funkce vč. výplní stavebních otvorů (dveří, oken apod.) a konstrukce zastřešení.

8. **Kapalinou unikající z vodovodního zařízení** se rozumí voda, vodní pára či jiná kapalina (např. topná, klimatizační a hasicí média) unikající z vodovodního zařízení nebo jeho příslušenství v důsledku náhlé poruchy, náhlého porušení integrity vodovodního zařízení nebo jeho příslušenství nebo jeho zamrznutí v přímé souvislosti s povahou a funkcí vodovodního zařízení nebo jeho příslušenství.

8.1. Vodovodním zařízením se rozumí:

- a) vnitřní vodovod, kterým je systém potrubí určený pro rozvod vody po

budově, který je připojen na konec vodovodní přípojky,

- b) vnitřní kanalizace, kterou je systém určený k odvádění odpadních vod (včetně vnitřního potrubí pro srážkové vody) z budovy až k místu připojení na kanalizační přípojku,
- c) vnitřní rozvodné systémy vzduchotechnických a klimatizačních zařízení, solárních zařízení a zařízení určených k vytápění budovy a ohřevu vody včetně příslušenství těchto systémů,
- d) vnitřní rozvodné systémy sprinklerového hasičiho zařízení nebo jiných hasičích zařízení včetně zařízení na ně připojených,
- e) vodovodní, teplovodní, horkovodní, parovodní nebo kanalizační řady a přípojky.
- g) akvária,
- h) zabudované bazény a vířivky.

Za vodovodní zařízení **se nepovažují** střešní žlaby a jiné vnější dešťové svody.

Příslušenstvím vodovodního zařízení se rozumí zejména klimatizační jednotky, solární panely, kotle, zařizovací předměty (WC mísy, umyvadla, vany, sprchové kouty, domácí vodárny, dřezy apod.) a vodovodní baterie.

Pojištění se **vztahuje** i na náhlý a nečekaný únik vody z jiných zařízení, která jsou trvale připojena k vodovodnímu systému (pračky, myčky, americké lednice apod.).

Pojištění se též **vztahuje** na škody vzniklé vodou, která unikla z akvária v důsledku jeho náhlého rozbití (prasknutí).

- 8.2 Pojištění se vztahuje i na **zpětné vystoupení vody** z odpadního potrubí (vyjma vystoupení vody z odpadního potrubí v příčinné souvislosti s povodní nebo záplavou).

- 8.3 V rámci pojistného nebezpečí kapalina unikající z vodovodního zařízení jsou pojištěny i **škody způsobené mrazem** (např. zamrznutí kapaliny) na těchto stavebních součástech:

- a) potrubí určené k rozvodu vody po budově nebo k odvádění odpadních vod (**s výjimkou** střešních žlabů a jiných vnějších svodů srážkové vody),
- b) potrubí rozvodů vytápění teplou vodou, a to včetně zařízení napojených na tento topný systém (zejména radiátory, topná tělesa, kotle a bojler),
- c) příslušenství vodovodního zařízení (zejména kotle, WC mísy, umyvadla, vany, sprchové kouty, dřezy, vodovodní baterie, domácí vodárny apod.).

- 8.4 **Pojištění se nevztahuje zejména na škody způsobené:**
- vodou vytékající z otevřených kohoutů a kropicích hadic,
 - kapalinou unikající při provádění tlakových zkoušek hasicího zařízení,
 - zatečením atmosférických srážek,
 - pronikáním spodní vody,
 - vodou z povodně nebo záplavy,
 - vodou z hasicích zařízení během hašení,
 - vodou unikající při mytí, koupání či sprchování,
 - zanedbanou nebo nedostatečně prováděnou údržbou,
 - vodou uniklou při tlakových zkouškách, nebo v rozestavěných stavbách či bytech, pokud nebyla ještě provedena tlaková zkouška vodovodních rozvodů,
 - při provádění oprav vodovodního zařízení,
 - ztrátou vody, tj. finanční ztrátou hodnoty vody, která unikla (vodné a stočné),
 - vlhkostí, plísní nebo houbou,
 - na akváriu, živočiších, rostlinách a ostatních věcech v něm umístěných; na bazénu nebo vířivce,
 - vylitím, vycákáním, přelitím či pozvolným unikáním vody v důsledku netěsnosti z akvária, bazénu nebo vířivky.
9. **Sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin** se rozumí **náhlý** sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin vzniklé působením gravitace a vyvolané porušením dlouhodobé rovnováhy, ke které svahy zemského povrchu dospěly vývojem a v důsledku přímého působení přírodních a klimatických vlivů. Sesouvání půdy **není** klesání povrchu do centra Země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti. Pojištění se však **nevztahuje** na škody vzniklé:
- v důsledku lidské činnosti (např. průmyslovým nebo stavebním provozem, činností pojistníka, pojištěného, oprávněné osoby, osoby v rodinném poměru k pojistníkovi, pojištěnému či oprávněné osobě, nebo osoby žijící ve společné domácnosti s pojistníkem, pojištěným či oprávněnou osobou, a to činností i před počátkem pojištění apod.),
 - náhlým poklesem zemského povrchu do podzemních dutin v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti,
 - v důsledku objemových změn základové půdy nebo v důsledku změn její únosnosti bez porušení rovnováhy svahu, např. promrzáním, sesycháním, podmáčením půdy apod.,
 - v důsledku dlouhodobého pozvolného sesouvání zemních vrstev podloží,
 - v důsledku povodně nebo záplavy.
10. **Sesouváním nebo zřícením lavin** se rozumí jev, kdy se masa sněhu nebo ledu náhle po svazích uvede do pohybu a zřítí se do údolí.
11. **Tíhou sněhu** se rozumí poškození, znehodnocení, či zničení stavebních součástí působením statické nebo kinetické nadměrné tíhy sněhu nebo ledové vrstvy. Pojištění se **nevztahuje** na škody:
- na pojištěných věcech, pokud zároveň nedošlo k poškození, znehodnocení, či zničení střešní krytiny, nosných a ostatních konstrukcí pojištěné stavby tíhou sněhu nebo námrazy,
 - způsobené rozpínavostí ledu a prosakováním tajícího sněhu nebo ledu, pokud zároveň nedošlo k poškození, znehodnocení, či zničení střešní krytiny, nosných a ostatních konstrukcí budovy tíhou sněhu nebo námrazy,
 - vzniklé v důsledku řádně neudržovaných stavebních součástí nebo jejich snížené únosností z důvodu opotřebení či konce obvyklé životnosti.
12. **Zemětřesením** se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohybem v zemské kůře, které dosahují v místě pojištění (nikoliv v epicentru) alespoň 6. stupně mezinárodní stupnice udávající makroseismické účinky zemětřesení (MSK-64).
13. **Pádem stromů, stožárů a jiných předmětů** se rozumí pád stromů, stožárů a jiných předmětů, které nejsou součástí pojištěné věci, vyvolaný zemskou gravitací. Pojištění se nevztahuje na škody způsobené vrženými, vystřelenými nebo létajícími předměty či objekty.
14. **Nárazem dopravního prostředku nebo jeho nákladu** se rozumí náraz motorového nebo nemotorového vozidla, kolejového vozidla, vozidla lanových drah nebo jeho nákladu. Pojištění se nevztahuje na škodu způsobenou nárazem dopravního prostředku, který byl v době nárazu řízen nebo provozován pojistníkem, pojištěným, oprávněnou osobou, osobou v rodinném poměru k pojistníkovi, pojištěnému či oprávněné osobě, nebo osobou žijící ve společné domácnosti s pojistníkem, pojištěným či oprávněnou osobou.
15. **Aerodynamickým třeskem** se rozumí tlaková vlna šířící se vzduchem, vzniklá letem nadzvukového letounu v důsledku překonání rychlosti zvuku.
16. **Krádeží vloupáním** se rozumí odcizení, poškození, znehodnocení, nebo zničení pojištěné věci poté, co bylo překonáno ochranné zabezpečení v místě pojištění, tj. pokud pachatel:
- vnikl do **uzavřeného prostoru** prokazatelně pomocí nástrojů jiných než určených k řádnému otevření nebo jiným destruktivním způsobem,
 - vnikl do **uzavřeného prostoru** pomocí klíčů (včetně duplikátů, bezpečnostních vstupních karet, čipů, dálkových ovladačů), kterých se zmocnil krádeží vloupáním,
- c) překonal oplocení pozemků; oplocení musí mít ve všech místech minimální výšku 140 cm a musí zabraňovat volnému vstupu, snadnému prolomení nebo podlezení, vstupní otvory (branka, vrata, dveře apod.), musí být řádně uzavřeny a uzamčeny, za oplocení se pro účely tohoto pojištění **nepovažují** živé ploty,
- d) odcizil stavební součást pojištěné stavby demontáží za pomoci klíče, šroubováku, kleští apod., či jiným destruktivním způsobem (např. vytržením stavební součásti),
- e) překonal značnou výšku (předmět pojištění byl umístěn min. 3 m nad okolní terémem či od přístupové trasy – např. od schodiště, lešení apod.).
- Uzavřeným prostorem** se rozumí: stavebně ohraničený prostor, který má řádně uzavřeny a uzamčeny všechny vstupní dveře, řádně zevnitř uzavřeny všechny prosklené plochy a řádně zevnitř zabezpečeny všechny ostatní zvenku přístupné otvory. Jednotlivé části a díly dveří, oken, okenních nebo balkónových dveří a ostatních stavebních prvků, jejichž demontáží ztrácí uzamčený prostor odolnost proti vniknutí pachatele, musí být ze strany venkovního prostoru zabezpečeny proti demontáží běžnými nástroji, jako jsou šroubovák, kleště, maticový klíč apod. Za uzavřený prostor se považuje i mobilní objekt zařízení staveniště (maringotka, stavební buňka), které má všechny vstupy řádně uzavřeny a uzamčeny. Za uzavřený prostor se **nepovažuje** oplocený pozemek, dopravní prostředek či pracovní stroj. Pojištění se vztahuje i na poškození, znehodnocení, nebo zničení pojištěné věci způsobené jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci. Za krádež vloupáním se **nepovažuje** odcizení, poškození nebo zničení věci v případech, kdy ke vniknutí do uzavřeného prostoru došlo **nezjištěným způsobem**.
17. **Loupež**
- 17.1 Loupeží se rozumí odcizení, poškození, znehodnocení, nebo zničení pojištěné věci tak, že pachatel použil proti pojištěnému nebo jiné osobě, která se s jeho souhlasem nachází na adrese místa pojištění, násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí.
- 17.2 Za násilí se považuje i užití omamného, paralyzujícího či obdobného prostředku pachatelem, které oběti prokazatelně znemožnilo chránit pojištěné věci.
18. **Přepětí, zkrat a podpětí**
- Přepětím** se rozumí zvýšení napětí v elektrické síti přesahující nejvyšší hodnotu jmenovitého napětí stanovenou normou ČSN EN 60038, způsobené např. dodavatelem elektrické energie, spínacími pochody v síti (spínací přepětí), výbojem statické elektřiny v atmosféře,

nebo nepřímým úderem blesku (atmosférické přepětí).

Zkratem se rozumí škody způsobené zkratovým proudem.

Podpětím se rozumí pokles napětí v elektrické síti pod stanovenou mez danou normou ČSN EN 60038.

Pojištění se **nevztahuje** na poškození, znehodnocení, či zničení elektronického zařízení zkratem, pokud toto zařízení nebylo připojeno v době vzniku škodní události k elektrické síti.

19. **Vandalismem** se rozumí poškození, znehodnocení, nebo zničení pojištěné věci, způsobené úmyslným jednáním pachatele (např. graffiti). Za vandalismus se **nepovažuje** poškození, znehodnocení, či zničení pojištěné věci způsobené jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci.

20. **Ztrátou vody** se rozumí finanční újma způsobená náhlou ztrátou vody v důsledku prokazatelné havárie vodovodního zařízení, pokud je pojištěný povinen ji uhradit třetí osobě.

21. **Poškozením zateplené fasády zvířaty a hmyzem** se rozumí škoda způsobená destruktivní činností ve volné přírodě žijícími zvířaty a hmyzem na vnější zateplené fasádě. Za zateplenou fasádu se považuje vnější tepelně izolační kompozitní systém (např. s tepelnou izolací z pěnového polystyrenu nebo minerální vlny) a s konečnou povrchovou úpravou.

Pojištění se **nevztahuje** na jakékoliv následné újmy spojené s tímto pojistným nebezpečím (např. finanční škoda vyplývající z tepelných ztrát či zatečení atmosférických srážek).

22. **Atmosférickými srážkami** se rozumí poškození, znehodnocení, nebo zničení pojištěné věci:

- vniknutím atmosférických srážek (např. v důsledku prudkého deště) do pojištěné domácnosti stavebními netěsnostmi,
- prosakováním tajícího sněhu nebo ledu,
- v důsledku rozpínavosti ledu nebo zamrznutí dešťových svodů umístěných na obvodovém plášti budovy.

Pojištění se **nevztahuje** na škody způsobené:

- vniknutím atmosférických srážek neuzavřenými vnějšími stavebními otvory (dveře, okna, mikroventilace apod.) nebo v důsledku pronikající spodní vody, vzlínáním zemní vlhkosti, působením hub a plísní, kondenzací vodních par,
- zanedbanou údržbou vnějších dešťových svodů,
- povodní nebo záplavou.

Pojištěný je povinen neprodleně po pojistné události učinit opatření zabráňující vzniku stejné škody při dalším působení atmosférických srážek. Porušení této povinnosti pojištěným opravňuje pojistitele případně přiměřeně snížit pojistné plnění.

23. **Rozbitím skla a sanitárního zařízení** z jiné příčiny **Rozbitím skla** je takové poškození, znehodnocení, nebo zničení skel, při kterém osazené sklo bylo

rozbito, prasklo, nebo bylo poškozeno tak, že je nezbytná jeho výměna.

Sklem se rozumí:

- skla osazená ve vnějších stavebních otvorech / součástech (okna, lodžie, terasy apod.) včetně nalepených elektronických zabezpečovacích zařízení a nalepených bezpečnostních fólií,
- osazená zasklení vnitřních stavebních součástí (dveřní výplně, skleněné a zrcadlové stěny apod.) a skla osazená ve vestavěném nábytku, křbových vložkách, luxferové stěny apod.,
- sklokeramické a indukční varné desky,
- skleněné součásti pevně zabudovaných akvárií a terárií,
- skleněné součásti skleníku či zimních zahrad.

Za sklo se pro účely tohoto pojištění považují i obdobné materiály použité ke stejnému účelu, např. polykarbonátové výplně či plexisklo.

Rozbitím sanitárního zařízení se rozumí nahodilé poškození, znehodnocení, nebo zničení vybavení koupelen a toalet, jako jsou umyvadla, záchodové mísy, pisoáry, bidety, vany, sprchové kouty, a to včetně zástěn.

Pojištění **rozbití skel a sanitárního zařízení** z jiné příčiny se **nevztahuje** na škody vzniklé:

- při dopravě, vzniklé před instalací a při ní, při zasklívání, odstraňování starých nátěrů, poškrábáním, montáží a demontáží,
- při vystavení skel sálavému teplu nebo přímému ohni (např. při odstraňování starých nátěrů),
- rozbitím věcí movitých a jejich částí (např. nábytkové vitríny, zrcadla, optická skla v brýlích, zasklení obrazů apod.)
- oxidací, korozí, erozí,
- na vodovodních bateriích (včetně mísících), mechanismech odtokových uzávěrů, splachovacích zařízeních, hadičkách, trubkách či amaturách sloužících k napojení na vodovodní řad nebo odpadní potrubí,
- vniknutím atmosférických srážek či nečistot do stavby v důsledku rozbití skla.

Pojištění se **nevztahuje** na následné škody, ke kterým došlo v důsledku rozbití skla nebo sanitárního zařízení.

24. **Rozbitím strojních a elektronických zařízení** z jiné příčiny. Rozbitím se rozumí náhlé a nahodilé poškození, znehodnocení, nebo zničení strojního nebo elektronického zařízení.

Pojištění se vztahuje pouze na stacionární strojní a elektronická zařízení, která jsou stavební součástí nebo příslušenstvím pojištěné stavby (např. kotle, tepelná čerpadla, EZS, EPS, klimatizace, rekuperační jednotky, pohony garážových vrat, integrované řídicí systémy pro inteligentní budovy, fotovoltaické elektrárny, zabudovaná svítidla s elektronickými prvky apod.) a jejichž stáří nepřesáhlo v době vzniku škody **10 let**. Pro určení stáří zařízení je rozhodující rok jeho prvního uvedení do provozu

nebo prokazatelné generální opravy zařízení. Pokud nelze zjistit první rok uvedení do provozu, je rozhodující rok jeho výroby.

Pojištění strojních a elektronických zařízení se vztahuje i na škody vzniklé v důsledku **kybernetických nebezpečí**, způsobené zejména:

- užíváním, zneužitím či selháním internetu či jiné sítě,
- elektronickým přenosem dat nebo jiných informací,
- počítačovým virem nebo obdobným programem,
- porušením, zničením, narušením, vymazáním, kódováním, omezením funkčnosti nebo jinou ztrátou dat a programového vybavení.

Předmětem pojištění **nejsou** nástroje, nářadí, mobilní zařízení a domácí spotřebiče (např. chladničky, myčky, sušičky apod.), a to ani tehdy, jsou-li připojeny k pojištěným stavbám.

Pojištění se **nevztahuje** na škody, ke kterým došlo v důsledku:

- vad a nedostatků, které měla pojištěná věc již v době vzniku pojištění a které mohly být známy pojistníkovi nebo pojištěnému,
- poškrábání nebo jiného estetického poškození povrchu.

Pojištění se dále **nevztahuje** na poškození, znehodnocení, zničení či ztrátu:

- součástí a dílů, které se pravidelně vyměňují, pomocné, provozní a spotřební materiály a pracovní prostředky (např. hadice, těsnění, řetězy, žárovky, pojistky, akumulátory, paliva, maziva, chladicí kapaliny, chemikálie),
- při přepravě, instalaci, montáží či demontáží,
- věci, která nebyla v době vzniku pojištění v provozuschopném stavu,
- věci, která byla v době vzniku škody ve zkušebním provozu či byla předmětem přejímacího testu.

Pojistitel dále **neposkytne** pojistné plnění za:

- škody, za které ručí nebo je odpovědný (ze zákona či na základě smlouvy apod.) dodavatel, opravce nebo jiná smluvní strana,
- náklady na obvyklou údržbu a ošetření věci nebo na plnění zákonné povinnosti předcházet škodám a náklady vynaložené na změnu či modernizaci zařízení.

25. **Poškozením zahrady** se rozumí poškození, znehodnocení, nebo zničení okrasných rostlin, ovocných dřevin nebo zahradní architektury, které se nachází na pozemku, který je v jednotném funkčním celku s pozemkem, na kterém se nachází pojištěná budova, byt či stavba dle Čl. 1., odst. 1.

Okrasnými rostlinami se rozumí listnaté a jehličnaté stromy, keře, vřesovištní dřeviny, pnoucí dřeviny, růže, trvalky, travníky, živé ploty a stěny.

Zahradní architekturou se rozumí terénní úpravy, zahradní jezírka včetně příslušenství

- (filtrační jednotka, osvětlení, čerpadla apod.). Dále se za zahradní architekturu považují věci, které nemají charakter budovy, nebo vedlejší stavby (nejsou spojeny se zemí pevným základem), jedná se zejména o sochy, krby, udrny, zpevněné cesty apod.
- Pojištění se **nevztahuje** na jednoleté rostliny, úrodu plodů a na rostliny, které byly napadeny chorobami a škůdci. Dále se pojištění **nevztahuje** na movité věci dočasně umístěné na zahradě (např. nafukovací hala, stan, nafukovací bazén, přenosné grily).
- Byla-li pojišťnou událostí rostlina či dřevina poškozena, znehodnocena, zničena či odcizena, poskytne pojišťovna pojistné plnění v částce, odpovídající přiměřeným nákladům na její ošetření či znovupořizení, a to nejvýše do ceny v době bezprostředně před pojišťnou událostí.
- Cena v době bezprostředně před pojišťnou událostí se stanoví ve smyslu Zákona o oceňování majetku a příslušné prováděcí vyhlášky (oceňovací vyhlášky).
26. **Poškozením oplocení zahrady zvířei** se rozumí jakékoliv poškození oplocení pozemku, který je v jednotném funkčním celku s pozemkem, na kterém se nachází pojištěná budova, byt či stavba dle Čl. 1., odst. 1., volně žijící zvířei (prase divoké, jelen apod.). Pojištění se **nevztahuje** na škody způsobené domácími, hospodářskými či jinými chovanými zvířaty, ani na škody způsobené na živém plodu.
27. **Bazénem či vířivkou** se rozumí umělá vodní nádrž určená k rekreaci, která je zapuštěná v zemi. Tato nádrž může být i částečně zapuštěná, pokud je pro tento typ instalace výrobcem určena.
28. **Bytem** se rozumí samostatně vymezená bytová jednotka, evidovaná pod vlastním číslem jednotky v katastru nemovitostí, a to včetně příslušenství bytu, tj. vedlejších prostor v rámci bytové jednotky určených k užívání spolu s bytem.
29. **Garáží** se rozumí stavba, která je spojena se zemí pevným základem a je určena k umístění motorových vozidel. Garáž může být samostatná, řadová, jednopodlažní nebo dvoupodlažní.
30. **Pozemky v jednotném funkčním celku** se rozumí pozemky evidované v podobě parcel v katastru nemovitostí, které vzájemně svými hranicemi sousedí a jsou ve vlastnictví pojištěných osob nebo je tyto osoby oprávněné užívat.
31. **Přiměřenými náklady** se rozumí náklady, které jsou obvyklé v době vzniku pojistné události v daném místě. Za přiměřené náklady se nepovažují příplatky za práci přesčas, expresní příplatky, příplatky za letecké dodávky apod.
32. **Stavbami na vodních tocích** se rozumí mosty, propustky, lávky, hráze, nádrže a další stavby, které tvoří konstrukci průtočného profilu toku nebo do tohoto profilu zasahují.
33. Za **obytné budovy** se pro účely tohoto pojištění považují rodinné domy a stavby pro rodinnou rekreaci.
34. Za **budovu či stavbu ve výstavbě či rekonstrukci** se považuje objekt, na němž probíhají stavební práce výstavby, nebo takové stavební úpravy, jimiž se vyměňují základní stavební prvky (základy, nosné konstrukce, instalace, rozvody apod.), které podléhají povinnosti ohlášení stavebnímu úřadu, žádosti o stavební povolení, uzavření veřejnoprávní smlouvy nebo vydání certifikátu autorizovaného inspektora.
- Pojištění se **nevztahuje** na škody zapříčiněné nesprávným technologickým postupem stavebních prací, jejich vadným provedením nebo jejich prováděním za nevhodných klimatických podmínek.
35. **Rodinný dům** je stavba pro bydlení, která svým stavebním uspořádáním odpovídá požadavkům na rodinné bydlení a v níž je více než polovina podlahové plochy všech místností určena a užívána k bydlení. Rodinný dům může mít maximálně tři samostatné byty.
36. Za **stavební součásti** se považují věci, které k budově nebo stavbě podle své povahy patří a nemohou být odděleny, aniž se tím budova nebo stavba znehodnotí. Zpravidla jde o věci, které jsou k budově nebo stavbě pevně připojeny (např. okna, zasklení balkónů, markýzy, rolety, dveře, příčky, obklady, podlahy, tapety, malby stěn, výtah, topná tělesa, kotle, tepelná čerpadla včetně všech součástí, fotovoltaické elektrárny, solární kolektory, sanitární zařízení, antény, PZTS, EPS, kamerové systémy, mechanická zabezpečovací zařízení a jiné nemovité zábranné prostředky, rozvody vody, elektřiny, plynu apod.). Pro účely tohoto pojištění se za stavební součásti považují též kuchyňské linky včetně vestavěných spotřebičů nebo volně stojících praček, sušiček, sporáků, myček, ledniček či mrazniček, vestavěný nábytek a zabudovaná svítidla.
37. **Vedlejší stavbou** se pro účely tohoto pojištění rozumí:
- a) stavba určená k užívání se stavbou hlavní, která je spojena se zemí pevným základem (např. garáž, kolna, stodola, stáj, skleník, oplocení včetně pojezdové brány, septik, studna, pergola, altán, vířivka nebo bazén včetně zastřešení, opěrné zdi, podzemní sklípky, samostatně stojící anténní systémy či fotovoltaické elektrárny),
 - b) technické zařízení určené k užívání se stavbou hlavní, popř. vedlejší stavbou (např. plynový zásobník, čistička odpadních vod, čerpadlo bazénu a jiné technologie, které jsou součástí bazénu a jsou určeny k jeho provozu, čerpadlo studny),
 - c) nebytový prostor ve vlastnictví pojištěného, který se nachází ve stejné budově jako pojištěný byt; včetně odpovídajícího spoluvlastnického podílu na společných
- částech domu, který se k němu vztahuje; nebytovým prostorem je místnost nebo soubor místností, které jsou podle rozhodnutí stavebního úřadu určeny k jiným účelům než k bydlení,
- d) zpevněné plochy, tj. venkovní úpravy s povrchem betonovým, dlážděným nebo asfaltovým. Pro účely tohoto pojištění se za zpevněnou plochu **nepovažují** plochy s povrchem prašným (např. škvárové, šterkové, pískové, antukové),
 - e) stavební materiál, drobné stavební mechanizmy a zařízení stavenišť, (např. lešení, míchačka, kolébková pila, výtah, bednění, dočasné objekty – maringotky, stavební buňky, mobilní oplocení apod.) které jsou ve vlastnictví pojištěného nebo je pojištěný po právu užívá. Pojištění se vztahuje i na ruční nářadí, které je v době vzniku škodní události umístěno v uzavřeném prostoru. Pojištění se **nevztahuje** na ruční nářadí umístěné mimo uzavřený prostor, motorová a přípojná vozidla či pracovní stroje poháněné vlastním motorem a opatřená místem pro obsluhu (např. bagr, nakladač či jeřáb).
- Ručním nářadím** se rozumí nářadí, které se při užívání drží v rukou, bez ohledu na způsob jeho pohonu (např. motorová pila, vrtačka, kladivo, sekyra, přiklepové kladivo apod.).
38. **Venkovními přípojkami** se rozumí vodovodní, kanalizační, plynové a elektro-přípojky včetně ventilů a dále kabelové rozvody, zděné přístřešky, šachty, skříně či pilíře, které jsou součástí přípojky a nacházejí se v místě pojištění, a které jsou ve vlastnictví pojištěného.
39. **Zábrannými prostředky** se rozumí prvky mechanických zábranných prostředků (zámký, mříže, rolety apod.), poplachového zabezpečovacího a tísňového systému (čidla, snímače, hlásiče apod.), a jiné technické prostředky zabezpečující místo pojištění nebo pojištěnou věc proti odcizení, poškození, znehodnocení, či zničení.

Článek 11

Závěrečné ustanovení

Dojde-li k zániku pojištění hlavní budovy či stavby, zanikají k témuž dni i sjednaná pojištění vedlejších staveb, zahrady a sjednaná připojištění.