

Česká zemědělská univerzita v Praze

Provozně ekonomická fakulta

Katedra práva



Diplomová práce

Problémy náhrady újmy při pojistném plnění

Bc. Šárka Haizlová

© 2022 ČZU v Praze

ZADÁNÍ DIPLOMOVÉ PRÁCE

Bc. Šárka Haizlová

Veřejná správa a regionální rozvoj – k. s. Hradec Králové

Název práce

Problémy náhrady újmy při pojistném plnění

Název anglicky

Problems of compensation for damage during insurance indemnity

Cíle práce

Cílem diplomové práce bude rozbor problémů náhrady újmy při pojistném plnění. Na základě analýzy teoretických a praktických poznatků bude zhodnocena současná problematika náhrady majetkové (škody) a nemajetkové újmy, včetně aktuální soudní judikatury.

Metodika

Diplomová práce bude zpracována na základě odborné literatury, judikatury, vybraných zákonů a dalších právních předpisů, zejména příslušných ustanovení občanského zákoníku, internetových tuzemských i zahraničních zdrojů.

Čerpáno bude i z odborné zahraniční literatury zaměřené na problematiku náhrady újmy při pojistném plnění. Při zpracování diplomové práce budou čerpány informace z poslední výroční zprávy UNIQA pojišťovny, a.s. rakouského koncernu UNIQA a z dalších interních materiálů pojistitele UNIQA.

V teoretické části bude proveden nejprve rozbor újmy. Prostřednictvím metod deskripce, kompilace a syntézy poznatků, získaných z odborných literárních zdrojů bude definována problematika náhrady újmy. Účelem rešeršní části bude vymezení pojmů majetkové i nemajetkové újmy.

Při zpracování teoretické části budou použity metody popisná, třídění a analytická.

V praktické části bude nejprve charakterizována UNIQA pojišťovna, a.s. a následně bude proveden rozbor náhrad újmy při pojistných událostech. Na základě provedených teoretických a praktických poznatků bude provedeno zhodnocení zkoumané problematiky. Při zpracování praktické části budou použity metoda třídění, metody popisná, analytická, syntetická a komparace.

V závěru bude provedeno zhodnocení získaných poznatků, vyhodnocení nejčastější problematiky, včetně aktuální soudní judikatury.

Doporučený rozsah práce

60-80

Klíčová slova

smlouva, pojistná smlouva, pojistné produkty, delikty, náhrada újmy, náhrada škody, náhrada nemajetkové újmy, regres, UNIQA pojišťovna

Doporučené zdroje informací

ČERNÁ, Stanislava a kol. Obchodní právo – podnikatel, podnikání, závazky s účastí podnikatele. 1. vydání.

Praha: Wolters Kluwer ČR, 2016, 736 s. ISBN 978-80-7552-333-4.

DVOŘÁK, Jan a kol. Občanské právo hmotné. Svazek 1. Díl první: Obecná část. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013, 432 s. ISBN 978-80-7478-326-5.

HRUBÁ SMRŽOVÁ, Petra a kol. Finanční a daňové právo. 3. vydání. Plzeň: Aleš Čeněk, 2020, 494 s. ISBN 978-80-7380-796-2.

JANDOVÁ, Lucie a kol. Pojištění v novém občanském zákoníku. Komentář. § 2756–2872. Praha: C. H. Beck, 2014, 353 s. ISBN 978-80-7400-530-5

KARFÍKOVÁ, Marie a Vladimír PŘIKRYL. Pojišťovací právo. Praha: Leges, 2010. ISBN 978-80-87-12-45-5.

LOWRY, John; RAWLINGS, Philip; MERKIN, Rob. Insurance Law: Doctrines nad principles. 3. vyd. Oxford: Hart Publishing, 2011,

PLECITÝ, V. – VRABEC, J. – SALAČ, J. *Základy občanského práva*. Plzeň: Vydavatelství a nakladatelství Aleš Čeněk, 2007. ISBN 978-80-7380-051-2.

RABAN, P. *Občanské právo hmotné : relativní majetková práva*. Brno: Václav Klemm, 2013. ISBN 978-80-87713-10-5.

SCHIMIKOWSKI, Peter. *Versicherungsvertragsrecht*. 6., überarbeitete Auflage. München: C.H.BECK, 2017. 336 s. ISBN 978-3-406-71131-2.

zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Předběžný termín obhajoby

2021/22 LS – PEF

Vedoucí práce

JUDr. Viktor Jansa, CSc.

Garantující pracoviště

Katedra práva

Elektronicky schváleno dne 4. 10. 2021

JUDr. Jana Borská, Ph.D.

Vedoucí katedry

Elektronicky schváleno dne 19. 10. 2021

Ing. Martin Pelikán, Ph.D.

Děkan

V Praze dne 11. 03. 2022

Čestné prohlášení

Prohlašuji, že svou diplomovou práci „Problémy náhrady újmy při pojistném plnění“ jsem vypracovala samostatně pod vedením vedoucího diplomové práce a s použitím odborné literatury a dalších informačních zdrojů, které jsou citovány v práci a uvedeny v seznamu použitých zdrojů na konci práce. Jako autorka uvedené diplomové práce dále prohlašuji, že jsem v souvislosti s jejím vytvořením neporušila autorská práva třetích osob.

V Praze dne 18. listopadu 2022

Poděkování

Ráda bych touto cestou poděkovala JUDr. Viktoru Jansovi, CSc. za cenné odborné rady a připomínky, které mi poskytoval v průběhu vzniku této práce.

Problémy náhrady újmy při pojistném plnění

Abstrakt

Diplomová práce se zabývá právními aspekty náhrady újmy při pojistném plnění. V teoretické části jsou nejprve charakterizovány elementární pojmy pojištění a pojišťovnictví, a to s použitím příslušné právní úpravy. Následně je pojednáno o poměru mezi pojištěním a právní odpovědností, protože oba pojmy nelze zaměňovat. Pojišťovna je povinna poskytnout pojistné plnění z důvodu pojistné události, nečiní tak pro porušení právní povinnosti. Na závěr teoretické části je věnována pozornost náhradě újmy. Majetková újma je v zákoně označena jako škoda a její náhrada zahrnuje jak skutečnou škodu, tak ušlý zisk. Právo na náhradu nemajetkové újmy vzniká zejména při zásahu do přirozených práv člověka. Pro pojištění je významná náhrada při ublížení na zdraví nebo usmrcení.

Praktická část je zaměřena na pojistné plnění poskytované UNIQA pojišťovnou a.s. Po její stručné charakteristice je zmíněno uzavírání pojistné smlouvy a proces likvidace pojištění. Následně jsou uvedeny vybrané pojistné produkty této pojišťovny. Významnou část tvoří analýza pojistného plnění na náhradu škody, při ublížení na zdraví a při usmrcení. Na praktickou část navazuje zhodnocení, ve kterém je věnována pozornost některým problémům souvisejícím s poskytováním pojistného plnění na náhradu výše uvedené újmy.

Klíčová slova: pojištění, pojišťovnictví, pojistná smlouva, pojistná událost, likvidace pojištění, pojistné plnění, právní odpovědnost, náhrada škody, náhrada nemajetkové újmy, náhrada při ublížení na zdraví a při usmrcení.

Problems of compensation for damage during insurance performance

Abstract

The diploma thesis deals with the legal aspects of damage compensation within the framework of insurance settlements. In the theoretical part, the basic concepts regarding the insurance are explained using the relevant legislation. The relationship between insurance and liability is distinguished as these two terms are not interchangeable. The insurer is obliged to provide insurance claims due to the insured event, not because of violation of a legal obligation. The end of theoretical part is regarded to the damage compensation. Financial damage is referred in law as both actual cash value as well as lost profits from business interruptions. The right to compensation for non-physical damage originates especially when the rudimentary personal rights are interfered with. For this insurance type compensation bodily injury or death are main causes for claims.

The practical part is focused on the insurance claims within the contracts with by UNIQA insurance group. Then proceeds the brief introduction of the company followed by the process of entering into the insurance contract and the insurance liquidation. Subsequently, selected insurance products of this insurance company are listed. An important part of this thesis is the analysis of insurance coverage for damages regarding the injuries and death. The practical part is followed by an assessment of problems related to the provision of insurance claims to compensate for the aforementioned damage.

Keywords: insurance, insurance industry, insurance contract, insurance event, liquidation of insurance, insurance payment, legal responsibility, compensation of damage, compensation for non-material damage, compensation for bodily injury and death.

Obsah

1 Úvod.....	11
2 Cíl práce a metodika	13
2.1 Cíl práce	13
2.2 Metodika	13
3 Teoretická východiska	14
3.1 Charakteristika pojištění.....	14
3.1.1 Základní charakteristika pojištění.....	14
3.1.2 Riziko.....	15
3.1.3 Pojištění zákonné a smluvní	17
3.1.4 Pojištění škodové a obnosové.....	18
3.1.5 Pojištění životní a neživotní.....	20
3.2 Pojišťovnictví a jeho právní úprava	21
3.2.1 Pojišťovnictví.....	21
3.2.2 Pojišťovna a zajišťovna	22
3.2.3 Kaptivní pojišťovna a zajišťovna.....	26
3.2.4 Dohled v pojišťovnictví	26
3.2.5 Pojistná smlouva	28
3.2.6 Pojištění osob	30
3.2.7 Pojištění majetku.....	31
3.2.8 Ostatní druhy pojištění.....	32
3.2.9 Distribuce pojištění a zajištění.....	34
3.2.10 Likvidace pojistných událostí	37
3.3 Pojištění a právní odpovědnost	38
3.3.1 Vymezení právní odpovědnosti	38
3.3.2 Deliktní způsobilost	40
3.3.3 Povinnost nahradit škodu a nemajetkovou újmu	41
3.4 Způsob a rozsah náhrady škody a nemajetkové újmy.....	42
3.4.1 Způsob a rozsah náhrady škody.....	42
3.4.2 Způsob a rozsah náhrady nemajetkové újmy.....	44
3.4.3 Náhrada újmy na zdraví poškozenému.....	45
3.4.4 Náhrada při usmrcení nebo zvláště závažném ublížení na zdraví	51
3.4.5 Náhrada škody při újmě na zdraví	52
3.4.6 Pracovní úrazy a nemoci z povolání.....	54
4 Praktická část	55
4.1 Pojištění u UNIQA pojišťovny	55

4.1.1	Základní charakteristika UNIQA pojišťovny.....	55
4.1.2	Pojistné podmínky a jejich význam pro pojistnou praxi.....	56
4.1.3	Uzavírání pojistných smluv	57
4.1.4	Problémy spojené s podpojištěním a přepojištěním	59
4.1.5	Likvidace pojištění.....	61
4.2	Charakteristika vybraných pojistných produktů UNIQA pojišťovny	63
4.2.1	Obecně o pojistných produktech.....	63
4.2.2	Pojištění osob	64
4.2.3	Pojištění majetku.....	67
4.2.4	Pojištění odpovědnosti	69
4.3	Pojistné plnění UNIQA pojišťovny na náhradu škody	71
4.3.1	Pojistná hodnota a pojistná částka	71
4.3.2	Akceptační limity při pojištění majetku.....	73
4.3.3	Pojistné plnění na náhradu skutečné škody	76
4.3.4	Pojistné plnění na náhradu ušlého zisku	78
4.4	Pojistné plnění UNIQA pojišťovny při ublížení na zdraví a při usmrcení.....	82
4.4.1	Pojištění pro případ újmy na zdraví nebo usmrcení	82
4.4.2	Pojistné plnění při ublížení na zdraví	83
4.4.3	Další pojistné plnění při ublížení na zdraví	85
5	Výsledky a diskuse	87
5.1	Podstata a význam pojištění	87
5.1.1	Podstata pojištění	87
5.1.2	Klady a zápory pojištění	88
5.2	Zhodnocení pojistného plnění na náhradu újmy	89
5.2.1	Pojistné plnění nemusí odpovídat vzniklé újmě	89
5.2.2	Pojistné plnění na náhradu škody	90
5.2.3	Pojistné plnění při ublížení na zdraví a při usmrcení.....	91
5.3	Některé problémy s pojistným plněním na náhradu újmy	93
5.3.1	Stanovení pojistné hodnoty.....	93
5.3.2	Náhrada ušlého zisku	94
5.3.3	Náhrada nemajetkové újmy při ublížení na zdraví	94
6	Závěr	96
7	Seznam použitých zdrojů	98
8	Přílohy	104

Seznam obrázků

Obrázek 1: Pojmové znaky pojištění

Obrázek 2: Členění škodového pojištění

Obrázek 3: Provozování pojišťovací činnosti

Obrázek 4: Členění pojištění osob

Obrázek 5: Kategorie pojišťovacích zprostředkovatelů

Obrázek 6: Náhrada při ublížení na zdraví

Seznam grafů

Graf 1: Podpojištění majetku podle analýzy České asociace pojišťoven

Seznam tabulek

Tabulka 1: Rozdíl v sazbě pojistného u cestovního pojištění

Seznam použitých zkratk

a.s.	akciová společnost
NS	Nejvyšší soud České republiky
Sb.	Sbírka zákonů
Ust.	ustanovení zákona

1 Úvod

Významnou roli v moderní společnosti hraje pojišťovnictví, neboť pojištěnému pomáhá minimalizovat rizika spojená s následky újmy na životě, zdraví nebo na majetku. Na našem území má pojišťovnictví poměrně dlouhou dobu trvání. Původně se zaměřovalo na pojištění budov před požáry a na životní pojištění. Postupně se rozšířilo o další oblasti společenského života.

Diplomová práce pojednává o problémech spojených s náhradou újmy při pojistném plnění. Východiskem je právní úprava obsažená v zákoně č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojišťovnictví“) a v zákoně č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „občanský zákoník“). Zákon o pojišťovnictví představuje obecný rámec pro pojišťovací činnost a stanoví podmínky pro její poskytování. Občanský zákoník upravuje pojistnou smlouvu a náhradu majetkové a nemajetkové újmy.

Diplomová práce je rozdělena na teoretickou a praktickou část. V teoretické části jsou charakterizovány výchozí pojmy, kterými jsou pojištění a pojišťovnictví. Podstatou pojištění je ochrana před pojistnou událostí, kdy má poškozený právo na pojistné plnění. Kromě pojištění ze zákona vzniká pojištění na základě uzavřené pojistné smlouvy. V diplomové práci je pozornost zaměřena na pojištění smluvní a v jeho rámci na škodové pojištění. Pojišťovnictvím se rozumí činnost pojišťovací a zajišťovací. Podstatou pojišťovací činnosti je ochrana před nahodilou událostí, kterou poskytují pojišťovny. Zajišťovací činnost spočívá v pojištění pojišťovny při její pojišťovací činnosti vykonávané zajišťovnou. Tím, že dochází k rozložení pojistného rizika na třetí osobou (zajišťovnu), dochází ke stabilizaci pojistného trhu, neboť je výrazně eliminováno nebezpečí, že v případě velké pojistné události nebude pojišťovna schopna poskytnout pojistné plnění. Pojišťovací a zajišťovací činnost mohou vykonávat jen stanovené právnické osoby na základě příslušného oprávnění. Pro úplnost se uvádí, že zatímco zákon o pojišťovnictví označuje osobu poskytující pojišťovnictví jako „pojišťovna“, občanský zákoník pro ni používá označení „pojistitel“. Z tohoto důvodu jsou v diplomové práci používány oba pojmy.

Poté je v teoretické části vymezen vztah mezi pojištěním a právní odpovědností, protože tyto pojmy nelze zaměňovat. Pojišťovna neposkytuje pojistné plnění jako náhradu újmy z důvodu porušení právní povinnosti, nýbrž proto, že se k němu zavázala v pojistné smlouvě pro případ vzniku pojistné události. Pojistné plnění nemůže převýšit rozsah újmy, avšak může být nižší, a to vzhledem k ujednané pojistné částce. V závěru teoretické části je podrobně pojednáno o právní úpravě náhrady škody a náhradě při ublížení na zdraví a při usmrcení.

Praktická část je zaměřena na pojistné plnění poskytované UNIQA pojišťovnou, a.s. se sídlem Evropská 810/136, Vokovice, 160 00 Praha 6, identifikační číslo: 492 40 480 (dále jen „UNIQA pojišťovna“). Autorka diplomové práce se snažila využít své praktické zkušenosti, neboť od roku 1998 působí jako pojišťovací zprostředkovatelka a zároveň jako ředitelka TOP Generální agentury této pojišťovny. Po krátké charakteristice UNIQA pojišťovny jsou zmíněny problémy s uzavíráním pojistných smluv a likvidací pojištění. Jsou popsány vybrané pojistné produkty nabízené v rámci pojištění osob, majetku a odpovědnosti.

Zvýšená pozornost je věnována pojistnému plnění na náhradu škody, a to zvláště pojistnému plnění na náhradu skutečné škody a zvláště pojistnému plnění na náhradu ušlého zisku. Dále je analyzováno pojistné plnění při ublížení na zdraví a při usmrcení. V těchto případech vzniká právo nejen na náhradu nemajetkové újmy v podobě bolestného, náhrady za ztížení společenského uplatnění, popř. náhrady další nemajetkové újmy, ale také náhrada škody zahrnující náklady spojené s péčí o zdraví a peněžité dávky po dobu pracovní neschopnosti a po jejím skončení. Při usmrcení náleží tomu, kdo vypravil pohřeb, též přiměřené náklady spojené s pohřbem.

Pojištění není pouze soukromou záležitostí, ale v podmínkách tržního hospodářství plní funkci významného stabilizátoru životní úrovně jednotlivců. Obdobnou funkci plní při podnikání. Bez funkčního pojišťovnictví by byly následky nahodilých událostí v mnoha případech likvidační. Veřejným zájmem je zajistit dostupnost a řádné fungování pojišťovnictví. Z tohoto důvodu vykonává veřejnoprávní dohled nad pojišťovnictvím Česká národní banka, popř. obdobné orgány dohledu jiných členských států Evropské unie, popř. dalších států tvořících Evropský hospodářský prostor.

2 Cíl práce a metodika

2.1 Cíl práce

Hlavním cílem diplomové práce je rozbor a zhodnocení pojistného plnění na náhradu újmy. Je zpracována na základě teoretických poznatků a praktických zkušeností autorky, která vykonává od roku 1998 činnost pojišťovací zprostředkovatelky ve prospěch UNIQA pojišťovny. K dosažení hlavního cíle je nutné stanovit dílčí cíle diplomové práce.

Prvním dílčím cílem je charakteristika pojištění a pojišťovnictví. Kromě odborné literatury, která je uvedena v seznamu v závěru diplomové práce, autorka vychází z právní úpravy obsažené zejména v zákoně o pojišťovnictví a občanském zákoníku.

Druhým dílčím cílem je seznámení se s úpravou právní odpovědnosti a náhrady škody a nemajetkové újmy. U náhrady nemajetkové újmy je pozornost věnována zejména náhradě při ublížení na zdraví a při usmrcení. Také zde autorka čerpá vedle odborné literatury z občanského zákoníku. Zdrojem je též metodika Nejvyššího soudu České republiky k náhradě nemajetkové újmy na zdraví, která byla přijata za účelem sjednocení soudní praxe v této oblasti. Přihlédnuto je rovněž k vybraným soudním rozhodnutím, která řeší pojištění a náhradu škody nebo nemajetkové újmy.

Třetím dílčím cílem je studium interních materiálů UNIQA pojišťovny, a to její výroční zprávy za rok 2021 a nabídky vybraných pojistných produktů.

Čtvrtým dílčím cílem je posouzení praktických problémů spojených s pojistným plněním na náhradu skutečné škody, na náhradu ušlého zisku a na náhradu při ublížení na zdraví a při usmrcení.

2.2 Metodika

Při zpracování teoretické části jsou aplikovány metody popisná, třídění a analytická. Praktická část byla zpracována s použitím metody popisné, třídění, analytické a komparace. Na praktickou část navazuje zhodnocení problémů při poskytování pojistného plnění na náhradu majetkové a nemajetkové újmy s návrhy na řešení, a to s použitím metody syntetické a popisné.

3 Teoretická východiska

3.1 Charakteristika pojištění

V této podkapitole je pojednáno o pojištění. V tržní ekonomice má velký význam, neboť napomáhá stabilizaci ekonomiky tím, že poskytuje ochranu před nahodilými negativními jevy. Pojištění je úzce spjato s rizikem, a proto je nejprve pojednáno o tomto pojmu, neboť smyslem pojištění je předcházení riziku. Po provedení základní charakteristiky pojištění jsou zmíněny jeho různá členění.

3.1.1 Základní charakteristika pojištění

Pojištění je významnou ekonomickou disciplínou, která se zabývá ochranou osob před nahodilými nepříznivými vlivy. Jinými slovy pojištění je úzce spojeno s rizikem, kterému sice nelze zabránit, ale jehož následky lze alespoň částečně eliminovat. „V návaznosti na proces rozhodování o riziku ... má ekonomický subjekt dvě možnosti, jak se finančně vyrovnat s nahodilými událostmi. Může je krýt z vlastních zdrojů (samopojištěním), nebo může využít pojištění (přesun rizika na specializovanou instituci provozující pojištění). Z tohoto hlediska je pojištění považováno za nástroj finanční eliminace negativních důsledků nahodilosti. Pojištění nemůže ovlivňovat výskyt náhodných událostí ... Pojištění finančně eliminuje dopad nahodilých událostí prostřednictvím finanční náhrady ...“¹

Pojištění je spojeno s vytvářením a používáním tzv. *kolektivní rezervy*, která je tvořena příspěvky osob zúčastněných na pojištění. Výše příspěvků závisí na velikosti pojistného rizika. Z vytvořené rezervy jsou poskytována plnění při vzniku pojistné události. Tím dochází k „vyrovnání“ rizika mezi osobami zúčastněnými na pojištění.

Pojištění je službou, kdy pojistné plnění je podmíněno pojistnou událostí, tzn. že nahodilá událost je kryta pojištěním. Zpravidla má pojištění dlouhodobý charakter. Oproti jiným službám je typické, že k platbám pojistného dochází před poskytnutím pojistné služby. „Pojišťovací metoda ... je charakteristická svou neekvivalentností. Část peněžní masy se přesouvá od jednoho ekonomického subjektu k jinému, přičemž závisí na splnění

¹ DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojištění a pojišťovnictví*. 2015, s. 35.

předem nejisté podmínky, zda a kdy dojde k plnění protisměrnému. V případě, že podmínka návratnosti nastane, protisměrné plnění může být větší i menší hodnoty, nežli byla hodnota původně přesunutě části peněžní masy ...“² Pojištění není jen ekonomickou disciplínou, ale má též právní rámec, neboť je upraveno zákony a dalšími obecně závaznými právními předpisy (viz dále).

3.1.2 Riziko

V pojistné teorii představuje výchozí pojem *riziko*. „V pojišťovnictví hraje pojem riziko významnou roli. Na jedné straně produkty pojišťoven v sobě zahrnují řešení vymezených druhů rizik a na druhé straně pojišťovny jsou také vystaveny riziku.“³ Riziko může mít různou povahu. Může se jednat o různé přírodní katastrofy, kdy je riziko vyvolané působením přírodních sil, nebo o riziko spojené s lidskou činností. Některá rizika jsou spojena s absolutní nahodilostí, např. živelní nebezpečí. U jiných rizik je jisté, že určitá skutečnost nastane, ale není zřejmé, kdy přesně. Tak je tomu u smrti člověka.

Pojistná teorie *člení rizika* z hlediska pravděpodobnosti jejich výskytu a podle velikosti důsledků. Jedná se o poměr mezi četností a závažností rizika. Při nízké četnosti a závažnosti se riziko projevuje jen zřídka, pokud nastane, jsou následky zanedbatelné. Naopak při vysoké četnosti a závažnosti vzniká riziko často a je spojeno s velkými následky. Kromě těchto dvou krajních řešení přichází v úvahu též další dvě varianty, kdy jeden z těchto faktorů je malý, zatímco druhý je velký.

„Pro rizika, jejichž realizaci nelze odvrátit nebo omezit, nebo jen v určité míře prostřednictvím výše uvedených nástrojů, přichází v úvahu finanční krytí. Tedy zabezpečení finanční náhrady škod vzniklých realizací rizik. Finanční krytí rizika se uskutečňuje v různých formách, závislých na nositeli rizika a charakteru rizika.“⁴ Rizika s velkou četností a velkou závažností zpravidla kryje stát. Tímto způsobem se řeší nejen velké přírodní katastrofy, ale také základní sociální potřeby lidí. Jednotlivé osoby jsou zpravidla schopny krýt rizika s malou závažností z vlastních zdrojů, třebaže je jejich výskyt čtenější. Další možností je přenesení rizika na pojistitele, který za tímto účelem

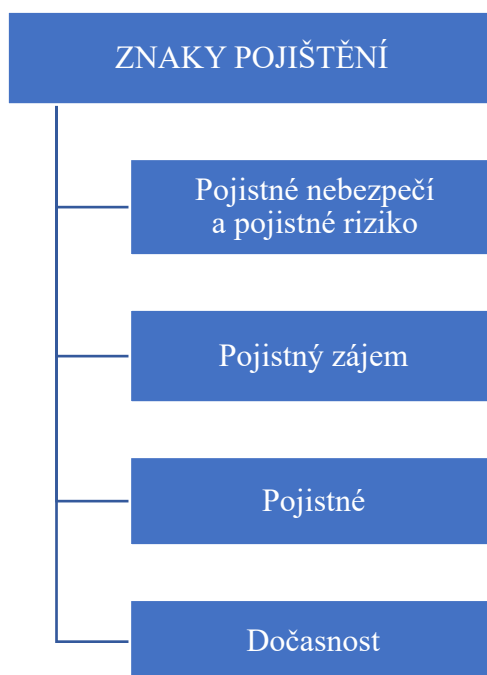
² KARFÍKOVÁ, M. a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 15.

³ DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojištění a pojišťovnictví*. 2015, s. 17.

⁴ DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojištění a pojišťovnictví*. 2015, s. 23.

vytváří pojistnou rezervu na krytí budoucích rizik. Riziko se může týkat osob nebo majetku. Kromě tohoto může být spojeno s odpovědností za škodu nebo jinou újmu. Tvorba pojistné rezervy je z plateb pojistného.

Obrázek 1: Pojmové znaky pojištění



Zdroj: vlastní zpracování

Pojištění charakterizuje *pojistné nebezpečí a pojistné riziko*. Podle důvodové zprávy k občanskému zákoníku se pojistným nebezpečím rozumí možná příčina vzniku pojistné události a za pojistné riziko se považuje míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události, která je vyvolána pojistným nebezpečím.⁵ S uvedenými pojmy úzce souvisí *pojistný zájem*, který je v občanském zákoníku definován jako oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události.⁶ Pojištění je službou úplatnou, neboť je spojeno s placením *pojistného*. Posledním pojmovým znakem je *dočasnost*. Pojištění může být na dobu určitou nebo neurčitou. Není-li výslovně uvedeno, že je na dobu určitou, je uzavřeno na dobu neurčitou.

⁵ *Důvodová zpráva k občanskému zákoníku* [online]. Praha: Ministerstvo spravedlnosti ČR, vydáno 3. 2. 2012 [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<http://www.obcanskyzakonik.justice.cz/images/pdf/Duvodova-zprava-NOZ-konsolidovana-verze.pdf>>.

⁶ Ust. § 2761 občanského zákoníku.

3.1.3 Pojištění zákonné a smluvní

Pojištění se obvykle člení na zákonné a smluvní. *Zákonné pojištění* „... vzniká na základě právního předpisu a pojistná smlouva se neuzavírá. Právní předpis určuje všechny náležitosti pojistného vztahu včetně pojišťovny, která pojištění vykonává, výši pojistného, pojistné podmínky a další podmínky. Pojištění je v platnosti bez ohledu na zaplacení pojistného na příslušné období. Nezaplacením se však porušuje zákon a důsledky porušení jsou také uvedeny v zákoně.“⁷

Zákonné pojištění neodpovídá zcela obecnému pojetí pojištění, protože není uplatňována dobrovolnost a výše pojistného je určena zákonem, popř. jiným právním předpisem. „Forma zákonného pojištění je anachronismem, který je v rozvinuté tržní ekonomice pouze pozůstatkem centralizovaného řízení ekonomiky ...“⁸ Zákonné pojištění zahrnuje např. nemocenské pojištění, důchodové pojištění nebo veřejné zdravotní pojištění. Protože zákonné pojištění kryje rizika, která mají sociální povahu, označuje se též jako „sociální pojištění“. Vzhledem k zaměření diplomové práce není zákonnému pojištění věnována pozornost.

Smluvní pojištění neboli komerční pojištění vzniká za základě pojistné smlouvy. Může být *dobrovolné nebo povinné*.⁹ Pro dobrovolné smluvní pojištění je typické, že vzniká pouze na základě vůle pojistníka uzavřením pojistné smlouvy. Povinné smluvní pojištění se uplatňuje u pojištění odpovědnosti za škodu související s provozováním určité činnosti. Jako příklad lze uvést pojištění upravené zákonem č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla“). Povinnost uzavřít pojistnou smlouvu o odpovědnosti za újmu, která by mohla vzniknout v souvislosti s výkonem činnosti, mají také některé kategorie podnikatelů, např. advokáti, daňoví poradci, insolvenční správci, notáři, soudní exekutoři. „Subjekt má povinnost pojištění uzavřít, ale je na jeho svobodném rozhodnutí, se kterou pojišťovnou pojistnou smlouvu uzavře a jaké

⁷ HRUBÁ SMRŽOVÁ, P. a kol. *Finanční a daňové právo*. 2020, s. 253.

⁸ KARFÍKOVÁ, M. a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 16.

⁹ KOZIOL, H. a kol. *Abschlussprüfer: Haftung und Versicherung*. 2004, s. 25.

podmínky pojištění si dohodne ...“¹⁰ Oproti zákonnému pojištění lze u povinného smluvního pojištění využít různá zvýhodnění ve prospěch pojistníků, jestliže to připouští zákon a nedojde tím ke snížení rozsahu pojištění.¹¹

Podle způsobu tvorby rezervy lze u smluvního pojištění rozlišovat *pojištění rizikové a rezervotvorné*. Pojištění rizikové je takové, u kterého není zřejmé, zda pojistná událost skutečně nastane. Nedojde-li během doby pojištění k pojistné události, pojišťovna neposkytuje pojistné plnění. Na druhé straně je v průběhu pojištění počet pojistných událostí neomezený. U rezervotvorného pojištění pojišťovna vytváří rezervu na výplatu budoucích pojistných plnění a vždy vyplatí pojistné plnění oprávněné osobě.¹²

3.1.4 Pojištění škodové a obnosové

Podle způsobu pojištění se rozlišuje pojištění škodové a obnosové. Při *škodovém pojištění* poskytne pojistitel pojistné plnění v ujednaném rozsahu na vyrovnání za účelem vyrovnání úbytku majetku, ke kterému došlo v důsledku pojistné události.¹³ Pojistné plnění závisí na výši vzniklé škody, protože nemůže být vyšší než je škoda. Z toho vyplývá, že škodové pojištění nemůže být zdrojem obohacení poškozeného. Je typické pro pojištění majetku nebo pojištění odpovědnosti. Pojistné plnění není náhradou škody, nýbrž plněním z důvodu pojistné události. Změnou vlastnictví pojištěného majetku škodové pojištění automaticky nezaniká, k jeho zániku dochází až dnem oznámení této změny pojistiteli.¹⁴

Škodové pojištění lze ujednat také jako tzv. *množné pojištění*. V takovém případě je pojistný zájem pojištěn ve stejné době u několika pojistitelů. Množné pojištění může mít formu *soupojištění, souběžného pojištění nebo vícenásobného pojištění*. U soupojištění vzniká uzavřením pojistné smlouvy mezi pojistníkem a více pojistiteli, kteří jsou zastoupeni vedoucím pojistitelem. Pojistník platí jediné pojistné. „Společným znakem souběžného a vícenásobného pojištění je skutečnost, že pojistný zájem je pojištěn u více pojistitelů, přičemž s každým pojistitelem je uzavřena samostatná pojistná smlouva. Rozlišovacím znakem pro souběžné a vícenásobné pojištění je pak skutečnost, zda souhrn

¹⁰ HRUBÁ SMRŽOVÁ, P. a kol. *Finanční a daňové právo*. 2020, s. 254.

¹¹ Ust. § 2779 občanského zákoníku.

¹² DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojištění a pojišťovnictví*. 2015, s. 43.

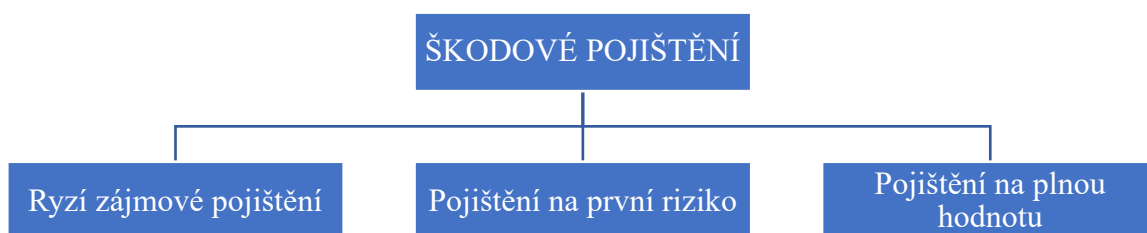
¹³ Ust. § 2811 občanského zákoníku.

¹⁴ Ust. § 2812 občanského zákoníku.

pojistných částek nepřesahuje pojistnou hodnotu pojištěného majetku nebo souhrn limitu pojistného plnění nepřesáhne skutečnou výši vzniklé škody (souběžné pojištění), nebo ji naopak přesahuje (vícenásobné pojištění).¹⁵

U škodového pojištění se rozlišují tři formy, a to ryzí zájmové pojištění, pojištění na první riziko a pojištění na plnou hodnotu.

Obrázek 2: Členění škodového pojištění



Zdroj: vlastní zpracování

V případě *ryzího zájmového pojištění* není při vzniku ujednána pojistná částka a pojistné plnění kryje v plném rozsahu vzniklou škodu. Při *pojištění na první riziko* je ujednána pojistná částka, která představuje horní hranici pojistného plnění. Pokud je škoda do výše pojistné částky, hradí se v celém rozsahu, převyšuje-li škoda pojistnou částku, pojistné plnění je jen v rozsahu této částky. Je-li ujednáno *pojištění na plnou hodnotu*, závisí pojistné plnění na pojistné hodnotě, tj. na hodnotě pojištěného majetku.

Jestliže pojistná hodnota odpovídá zjištěné výši škody, jde o plné pojištění, neboť pojistné plnění kryje celou škodu. Kromě toho může existovat *podpojištění a přepojištění*. Obě tyto formy jsou pro pojistníka nevýhodné. Při *podpojištění* je ujednána nižší pojistná hodnota oproti obvyklé ceně pojištěné věci a pojistné plnění je kráceno. Nevýhodné je také *přepojištění*, při které je ujednaná pojistná hodnota vyšší oproti obvyklé ceně pojištěné věci. Pojistník platí vyšší pojistné, avšak při pojistné události obdrží pojistné plnění jen v rozsahu vzniklé škody.¹⁶

¹⁵ HULMÁK, M. a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1392.

¹⁶ DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojištění a pojišťovnictví.* 2015, s. 53-57.

U *obnosového pojištění* se pojistitel zavazuje poskytnout jednorázové nebo opakované pojistné plnění v ujednaném rozsahu, nastane-li pojistná událost. Výše pojistného plnění, kterou má vyplatit pojistitel v případě pojistné události, se stanoví na návrh pojistníka. Pojistné plnění je základem pro určení výše pojistného.¹⁷ „Při pojistné události se vyplácí pojistné plnění ve výši pojistné částky nebo v rozsahu určitého procenta z pojistné částky. Skutečná výše potřeby se nezjišťuje, pojistné plnění je nezávislé na výši škody, závisí pouze na předem pevně stanovené výši pojistné částky ... v pojistné smlouvě ... Jedná se o krytí abstraktních potřeb, u kterých nelze přímo ohodnotit a vyjádřit škodu. Tedy obnosových pojištění se využívá u rizik, kdy škoda není přesně peněžně vyčíslitelná, tedy v pojištění osob, u pojištění na dožití, pojištění smrti, pojištění invalidity, pojištění pracovní neschopnosti ...“¹⁸

3.1.5 Pojištění životní a neživotní

V zákoně o pojišťovnictví se rozlišuje životní a neživotní pojištění. *Životní pojištění* kryje především riziko smrti a riziko dožití se určitého věku. Zahrnuje též pojištění důchodu. Jako doplňkové pojištění může být ujednáno pojištění úrazu nebo nemoci.¹⁹ Životní pojištění může být ujednáno jen jako obnosové.

Východiskem pro životní pojištění je neurčitá délka lidského života. S tím je spojeno nebezpečí smrti, resp. nedožítí se určitého věku. Pojistitel má proto právo požadovat údaje o zdravotním stavu pojištěného, a to včetně údajů získaných prohlídkou a vyšetřením pojištěného ve zdravotnickém zařízení. K získání těchto údajů pojistitelem je nutný souhlas pojištěného.

Pojistitel má právo snížit pojistné plnění, pokud nesprávně určil pojistné, pojistnou dobu, dobu placení pojistného nebo pojistnou částku v důsledku chyby pojistníka. Uvede-li pojistník nesprávné datum narození nebo pohlaví pojištěného, může pojistitel od pojistné smlouvy odstoupit, jestliže prokáže, že by pojistnou smlouvu neuzavřel, kdyby o chybě věděl. Při sebevraždě pojištěného není pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění, pokud pojištění trvalo méně než dva roky před sebevraždou.

¹⁷ Ust. § 2821 občanského zákoníku.

¹⁸ DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojištění a pojišťovnictví*. 2015, s. 52.

¹⁹ Část A přílohy č. 1 zákona o pojišťovnictví, § 2833 a násl. občanského zákoníku.

U životního pojištění může pojistník požádat o tzv. *odkupné*, tzn. aby mu pojistitel na jeho žádost vyplatil ujednanou částku, jsou-li splněny stanovené podmínky. Odkupné je splatné do tří měsíců po doručení žádosti pojistiteli. V určitých případech může být právo na výplatu odkupného v pojistné smlouvě vyloučeno.

Neživotní pojištění zahrnuje nejen některé formy pojištění osob (úrazové pojištění nebo pojištění pro případ nemoci), ale také pojištění majetku. Do neživotního pojištění patří rovněž pojištění právní ochrany, pojištění odpovědnosti, pojištění úvěru nebo záruky nebo pojištění finančních ztrát.²⁰

3.2 Pojišťovnictví a jeho právní úprava

Pojištění upravuje specifické odvětví ekonomiky, kterým je pojišťovnictví. Nejde jen o ekonomickou disciplínu, protože má také právní rámec. Výchozím je zákon o pojišťovnictví. Právní úprava pojistné smlouvy je obsažena v občanském zákoníku. Pro pojišťovnictví je významný též zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o distribuci pojištění a zajištění“).

3.2.1 Pojišťovnictví

„Pojišťovnictví lze vymezit jako specifické odvětví ekonomiky, které zabezpečuje finanční eliminaci rizik ovlivňujících činnosti lidí. Pojišťovnictví představuje systém a pravidla provozování činností spadajících do tohoto odvětví, a to včetně podmínek provozování pojišťovací a zajišťovací činnosti a působnosti dohledu v pojišťovnictví.“²¹

Pojišťovnictví zahrnuje *pojišťovací a zajišťovací činnost*. „Pojišťovací činnost znamená uzavírání pojistných smluv podle občanského zákoníku pojišťovnou jako jednou ze smluvních stran. Druhou smluvní stranou je pojistník. Dále správu pojištění a poskytování plnění z pojistných smluv, poskytování asistenčních služeb a zpracování osobních údajů s těmito činnostmi souvisejících.“²² Podle zákona o pojišťovnictví se pojišťovací činností rozumí přebírání rizik na základě uzavřených pojistných smluv a plnění z nich. Za součást pojišťovací činnosti se považují rovněž činnosti přímo

²⁰ Část B přílohy č. 1 zákona o pojišťovnictví, § 2849 a násl. občanského zákoníku.

²¹ BAKEŠ, M. a kol. *Finanční právo*. 2012, s. 66.

²² HRUBÁ SMRŽOVÁ, P. a kol. *Finanční a daňové právo*. 2020, s. 255.

vyplývající z povolené pojišťovací činnosti, např. uzavírání smluv pojišťovnou se zajišťovny o zajištění závazků pojišťovny z uzavřených pojistných smluv.²³

„Zajištění má v komerčním pojišťovníctví nezastupitelnou úlohu, usnadňuje rozložení pojistných a zajišťovacích rizik na celosvětové úrovni, umožňuje pojišťovnám a zajišťovněm zvýšit jejich pojistnou nebo zajišťovací kapacitu a rovněž snížit jejich kapitálové náklady a pomáhá zabezpečit finanční stabilitu pojišťoven a zajišťoven, tím i stabilitu pojistných trhů a celého finančního systému ...“²⁴ Zákon o pojišťovníctví vymezuje zajišťovací činnost jako přebírání pojistných rizik na základě uzavřených smluv, kterými se zajišťovna zavazuje poskytnout pojišťovně ve sjednaném rozsahu plnění, nastane-li nahodilá událost ve smlouvě blíže označená, a pojistitel se zavazuje platit zajišťovateli ve smlouvě určenou část pojistného (tzv. zajištění) z pojistných smluv uzavřených pojistitelem, které jsou předmětem zajišťovací smlouvy.²⁵ Zajišťovací smlouva jako smluvní typ není v občanském zákoníku nebo jiném zákoně upravena, a proto se uzavírá jako tzv. nepojmenovaná (inominátní) smlouva.²⁶

3.2.2 Pojišťovna a zajišťovna

Osoba, která poskytuje pojišťovací činnost, se v zákoně o pojišťovníctví označuje jako *pojišťovna*.²⁷ V občanském zákoníku se v souvislosti s pojistnou smlouvou používá pro tuto osobu pojem „pojistitel“.²⁸

V České republice může pojišťovací činnost provozovat tuzemská pojišťovna, pojišťovna z jiného členského státu nebo pojišťovna z třetího státu.²⁹ Členským státem se rozumí členský stát Evropské unie nebo stát tvořící Evropský hospodářský prostor (Island, Norsko a Lichtenštejnsko). Zvláštní právní režim platí pro Švýcarsko, přestože je státem tvořícím Evropský hospodářský prostor. Pojišťovnou z třetího státu se rozumí pojišťovna, která není tuzemská, ani z jiného členského státu.

²³ Ust. § 3 odst. 1 písm. f) zákona o pojišťovníctví.

²⁴ HRUBÁ SMRŽOVÁ, P. a kol. *Finanční a daňové právo*. 2020, s. 258.

²⁵ Ust. § 3 odst. 1 písm. l) zákona o pojišťovníctví.

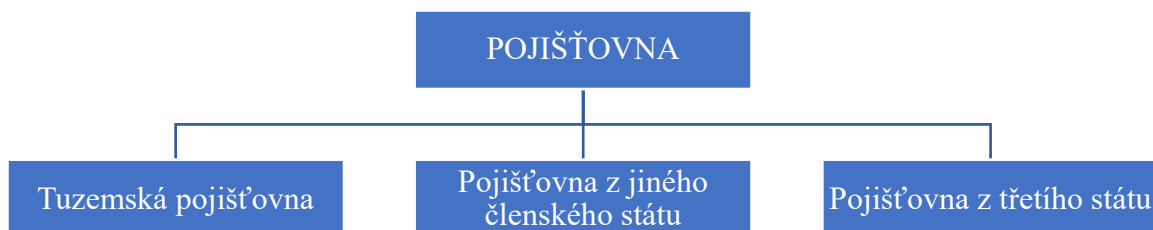
²⁶ Ust. § 1746 odst. 2 občanského zákoníku.

²⁷ Ust. § 3 odst. 1 písm. a) občanského zákoníku.

²⁸ Ust. § 2758 odst. 1 občanského zákoníku.

²⁹ Ust. § 4 odst. 1 zákona o pojišťovníctví.

Obrázek 3: Provozování pojišťovací činnosti



Zdroj: vlastní zpracování

Tuzemská pojišťovna může provozovat pojišťovací činnost na základě povolení k této činnosti vydané Českou národní bankou. Ve svém názvu (obchodní firmě) musí mít obsaženo slovo „pojišťovna“ a její sídlo musí být na území České republiky. „Tuzemská pojišťovna se sídlem na území České republiky může mít právní formu akciové společnosti nebo družstva, v souladu s evropským právem také právní formu evropské společnosti nebo evropské družstevní společnosti ... Zákon o pojišťovnictví umožňuje, aby pojišťovací činnost byla vykonávána i právnickou osobou v jiné právní formě, pokud tak stanoví zvláštní předpis. Příkladem je Česká kancelář pojistitelů zřízená zákonem ... o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, která provozuje tzv. hraniční pojištění ...“³⁰ Hraničním pojištěním je pojištění, které je povinen uzavřít řidič cizozemského vozidla s Českou kanceláří pojistitelů při vstupu cizozemského vozidla na území České republiky na dobu nejméně 15 dnů. Povinnost k hraničnímu pojištění se netýká řidiče, který je držitelem platné „zelené karty“ vydané v cizím státě, nebo řidiče, jehož pojištění odpovědnosti na území všech členských států je zaručeno kanceláří pojistitelů cizího státu.³¹

Požadovaný základní kapitál tuzemské pojišťovny je diferencován podle toho, zda provozuje životní nebo neživotní pojištění a dále na počtu provozovaných pojistných odvětví. Základní kapitál tuzemské pojišťovny, která provozuje pouze životní pojištění, musí činit nejméně 105 mil. Kč. Provozuje-li pouze neživotní pojištění, musí její základní kapitál činit nejméně 70 mil. Kč až 200 mil. Kč, a to v závislosti na příslušném pojistném odvětví neživotního pojištění. Jestliže provozuje tuzemská pojišťovna souběžně životní a neživotní pojištění, musí její základní kapitál činit nejméně částku, která odpovídá součtu

³⁰ BAKEŠ, M. a kol. *Finanční právo*. 2012, s. 69-70.

³¹ Ust. § 14 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

částek základního kapitálu stanovených pro pojišťovací odvětví životního a neživotního pojištění. Základní kapitál musí být tvořen pouze peněžním vkladem.

Na území České republiky může provozovat pojišťovací činnost též *pojišťovna z jiného členského státu*, a to na základě povolení vydaného v jiném členském státě. Na našem území může provozovat pojišťovací činnost s využitím principu jednotného pasu. „Podstata principu jednotného evropského pasu spočívá v odstranění překážek provozování pojišťovací ... činnosti na trhu EU, resp. EHP, kdy na základě povolení (licence, registrace) uděleného v jednom členském státě (jedná se o stát EU, resp. EHP, ve které má podnikající osoba sídlo nebo bydliště) je osoba oprávněná působit v kterémkoli členském státě, a to pouze na základě oznamovací povinnosti vůči příslušnému orgánu té členské země, která povolení udělila (tzv. notifikační povinnost).“³² Pojišťovna z jiného členského státu může na našem území působit na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby v rozsahu povolení uděleného k provozování pojišťovací činnosti v zemi jejího sídla.

Kromě těchto dvou kategorií pojišťoven může v České republice provozovat pojišťovací činnost rovněž *pojišťovna z třetího státu*. Může tak činit na základě povolení České národní banky. Zvláštní úprava se týká pobočky se sídlem ve Švýcarské konfederaci, která hodlá na našem území provozovat pojišťovací činnost týkající se neživotního pojištění.³³

Osoba, která se zabývá zajišťovací činností, je označena jako *zajišťovna*. V České republice může vykonávat tuto činnost tuzemská zajišťovna, zajišťovna z jiného členského státu nebo zajišťovna z třetího státu. Zajišťovací činnost může provozovat i některá z výše uvedených pojišťoven, tedy tuzemská pojišťovna, pojišťovna z jiného členského státu nebo pojišťovna z třetího státu.³⁴

Tuzemská zajišťovna může provozovat zajišťovací činnost na základě a v rozsahu povolení České národní banky. Ve své obchodní firmě musí mít slovo „zajišťovna“ a její sídlo musí být na území České republiky. „... Provozovat zajišťovací činnost může

³² PŘÍKRYL, V., Čechová, J. *Zákon o pojišťovnictví. Komentář*. 2017, s. 25.

³³ Ust. § 4 odst. 1 zákona o pojišťovnictví.

³⁴ Ust. § 32 odst. 2 zákona o pojišťovnictví.

tuzemská pojišťovna nebo tuzemská zajišťovna se sídlem na území České republiky založená pouze jako akciová společnost a v souladu s evropským právem se připouští i právní forma evropské společnosti ...“³⁵

Požadovaný základní kapitál tuzemské zajišťovny je výrazně vyšší oproti minimální výši základního kapitálu tuzemské pojišťovny. V případě, že tuzemská zajišťovna provádí pouze životní nebo neživotní zajištění, musí její základní kapitál činit nejméně 500 mil. Kč. Jestliže zajišťovna provádí obě formy zajištění současně, musí mít základní kapitál nejméně ve dvojnásobné výši. Základní kapitál tuzemské zajišťovny musí být tvořen pouze peněžitým vkladem. Zajišťovací činnost může provozovat na území České republiky také tuzemská pojišťovna, které bylo vydáno povolení k provozování této činnosti Českou národní bankou.

Zajišťovací činnost v České republice může provozovat též *zajišťovna z jiného členského státu* na základě povolení vydaného v jiném členském státě. Zajišťovací činnost může provozovat na základě principu jednotného pasu, a to na základě práva zřizovat pobočky nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby. Předpokladem je povolení k zajišťovací činnosti z jiného členského státu. Při splnění stanovených podmínek může zajišťovací činnost na území České republiky provozovat také pojišťovna z jiného členského státu.

Provozovat zajišťovací činnost v České republice může rovněž *zajišťovna z třetího státu*, které bylo uděleno Českou národní bankou povolení k provozování této činnosti. Na základě povolení České národní banky může provozovat zajišťovací činnost i pojišťovna z třetího státu.

Dále může provozovat zajišťovací činnost *zajišťovací účelová osoba*. Jde o instituci odlišnou od pojišťovny nebo zajišťovny, která od nich přebírá pojistná nebo zajistná rizika a svoji činnost plně financuje prostřednictvím zdrojů získaných z vydávaných dluhopisů nebo jiným způsobem financování. Důležité je, že práva věřitelů z tohoto financování jsou podřízena závazkům z této činnosti. Zajišťovací účelová osoba vyvíjí činnost na základě povolení podle právních předpisů jejího sídla nebo místa jejího podnikání. Pokud tuzemská

³⁵ BAKEŠ, M. a kol. *Finanční právo*. 2012, s. 70.

pojišťovna, pojišťovna z třetího státu, tuzemská zajišťovna nebo zajišťovna z třetího státu použije služeb zajišťovací účelové osoby, je povinna o této skutečnosti informovat Českou národní banku. Tuzemská zajišťovací účelová osoba může provozovat činnost pouze za podmínky, že jí udělí povolení k činnosti Česká národní banka.³⁶

3.2.3 Kaptivní pojišťovna a zajišťovna

„Zákon o pojišťovnictví rozlišuje i tzv. *kaptivní pojišťovnu*, kterou se rozumí pojišťovna ovládaná osobou z finančního sektoru jinou než pojišťovnou nebo zajišťovnou nebo jinou osobou než zajišťovací holdingovou osobou nebo zajišťovací holdingovou osobou se smíšenou činností anebo pojišťovna ovládaná jinou osobou, pokud se činnost této pojišťovny výhradně omezuje na poskytování pojištění pojistných rizik osoby nebo osob společně tvořících podnikatelské seskupení.“³⁷ Obdobně je vymezena *kaptivní zajišťovna*, neboť také její činnost se výhradně omezuje na poskytování zajištění pojistných rizik osoby nebo osob s ní vzájemně propojených.³⁸

„Obecně se dá kaptivní pojišťovna (zajišťovna) definovat jako pojišťovna (zajišťovna), jejímž hlavním účelem je pojištění nebo zajištění rizik své mateřské společnosti, ovšem není výjimkou i poskytování služeb partnerským společnostem. Kaptivní pojištění (zajištění) je považována jako jedna z klíčových metod alternativního přenosu rizik.“³⁹

3.2.4 Dohled v pojišťovnictví

V České republice dohled v pojišťovnictví vykonává *Česká národní banka*. Činí tak nejen v zájmu ochrany pojistníků, pojištěných a oprávněných osob, ale též z důvodu prosazení veřejného zájmu. Ten spočívá v zachování finanční stability pojišťoven a zajišťoven.⁴⁰

„Dohled v pojišťovnictví lze vnímat jako komplexní oblast zahrnující jednak samotné vymezení fungování orgánu dohledu, dále pak jednotlivé činnosti orgánu dohledu,

³⁶ Ust. § 50 odst. 1 zákona o pojišťovnictví.

³⁷ KARFÍKOVÁ, M. a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 84.

³⁸ Ust. § 3 odst. 1 písm. k) zákona o pojišťovnictví.

³⁹ HRUBÁ SMRŽOVÁ, P. a kol. *Finanční a daňové právo*. 2020, s. 260.

⁴⁰ Ust. § 84 odst. 1 zákona o pojišťovnictví.

tedy zejména činnost kontrolní, rozhodovací, prevenční, sankční apod., dále jsou zde zahrnuty jednotlivé nástroje, které orgán dohledu při uvedených činnostech využívá, tedy např. nástroje k posuzování schopnosti obezřetného provozování činnosti, dohled na místě (resp. dohled na dálku), různé druhy opatření k nápravě, sankční opatření apod. Jedná se tedy o kombinaci institucionální a funkční složky dohledu.“⁴¹

Česká národní banka provádí *výkon dohledu* především nad činností tuzemské pojišťovny nebo tuzemské zajišťovny. Dohled nad činností pojišťovny nebo zajišťovny z jiného členského státu, která provozuje svoji činnost též na území České republiky, vykonává především orgán dohledu domovského členského státu takové pojišťovny nebo zajišťovny a Česká národní banka provádí dohled jen nad činností uskutečňovanou na našem území prostřednictvím pobočky nebo formou dočasného poskytování služeb, a to jen v případech stanovených zákonem o pojišťovnictví. Výkon dohledu realizovaný Českou národní bankou zahrnuje též činnost pojišťovny nebo zajišťovny z třetího státu, a to v rozsahu provozovaném na našem území, nestanoví-li mezinárodní smlouva, která je součástí právního řádu České republiky, jinak.⁴²

Výkon dohledu České národní banky zahrnuje rovněž činnost tzv. *osob činných pro pojišťovnu nebo zajišťovnu*. Jedná se o osoby vykonávající činnost pro pojišťovnu nebo zajišťovnu externě, tedy v jiném než pracovním poměru.⁴³

Předmětem dohledu v pojišťovnictví je zejména dodržování povinností stanovených právními předpisy, kontrola souladu provozovaných činností s rozsahem povolení, kontrola hospodaření z hlediska schopnosti uhradit v daném okamžiku závazky z pojišťovací nebo zajišťovací činnosti, tvorba a použití technických rezerv, dodržování zásady obezřetného investování aktiv, výpočet solventnostního a minimálního kapitálového požadavku a dosažitelnost použitelného kapitálu. Předmětem dohledu je rovněž plnění povinností uložených rozhodnutím České národní banky, vedení účetnictví, řídicí a kontrolní systém a další činnosti stanovené zákonem o pojišťovnictví.⁴⁴

⁴¹ KARFÍKOVÁ, M. a kol. *Pojišťovací právo*. 2018, s. 179.

⁴² Ust. § 86 odst. 1 až 3 zákona o pojišťovnictví.

⁴³ Ust. § 86 odst. 6 zákona o pojišťovnictví.

⁴⁴ Ust. § 85 odst. 1 zákona o pojišťovnictví.

Součástí dohledu v pojišťovnictví jsou též *opatření k nápravě* v závislosti na tom, zda jde o pojišťovnu nebo zajišťovnu tuzemskou, nebo z jiného členského státu, popř. z třetího státu. Je logické, že podstatně větší možnosti má Česká národní banka při ukládání opatření vůči tuzemské pojišťovně nebo zajišťovně. Například může nařídit předložení ozdravného plánu nebo plánu krátkodobého financování. Může také omezit nebo zakázat volné nakládání s aktivy, zavést nucenou správu, pozastavit oprávnění k uzavírání pojistných nebo zajišťovacích smluv, nařídit převedení pojistného nebo kmene zajišťovacích smluv, nařídit navýšení solventnostního kapitálového požadavku a další opatření.⁴⁵ V případech stanovených zákonem o pojišťovnictví může Česká národní banka tuzemské pojišťovně nebo zajišťovně odejmout povolení k provozování činnosti.⁴⁶

3.2.5 Pojistná smlouva

Ke vzniku smluvního pojištění se vyžaduje uzavření *pojistné smlouvy*, která je jako smluvní typ upravena v občanském zákoníku.⁴⁷ Touto smlouvou se zakládá právní poměr mezi *pojistitelem a pojistníkem*. Pojistitel se zavazuje vůči pojistníkovi poskytnout jemu nebo třetí osobě pojistné plnění, nastane-li pojistná událost. Pojistník se zavazuje zaplatit pojistiteli pojistné. Pojistitelem může být jen právnická osoba s oprávněním provozovat pojišťovací činnost ve smyslu zákona o pojišťovnictví. Pojistníkem se stává každá osoba, která má pojistný zájem.

Účelem pojištění je vyloučení nebo alespoň omezení či zmírnění následků *pojistné události*. Základní podmínkou pro poskytnutí pojistného plnění je nahodilost. Schází-li nahodilost, nemůže být taková událost předmětem pojištění. Dále se musí jednat o právní skutečnost nezávislou na lidské vůli. Poslední podmínkou je, že nahodilá událost je kryta pojištěním. Předmětem pojištění může být např. zdraví člověka, majetek nebo odpovědnost za škodu nebo jinou újmu.

Pojistitel je před uzavřením pojistné smlouvy povinen sdělit zájemci údaje o pojistiteli a pojistném produktu. Pojistitel je povinen zacházet se všemi osobami stejně ve smyslu ustanovení o rovném zacházení. Při vzniku pojistné události je pojistitel povinen

⁴⁵ Ust. § 95 odst. 6 zákona o pojišťovnictví.

⁴⁶ Ust. § 116 zákona o pojišťovnictví.

⁴⁷ Ust. § 2758 a násl. občanského zákoníku.

poskytnout pojistné plnění do 15 dnů ode dne skončení šetření, není-li splatnost pojistného plnění ujednána jinak. Nelze-li ukončit šetření o pojistné události do tří měsíců ode dne jejího oznámení, musí pojistitel sdělit, proč nelze šetření ukončit.

Pojistník je před uzavřením pojistné smlouvy povinen pravdivě a úplně zodpovědět dotazy pojistitele za účelem ohodnocení pojistného rizika a rozhodnutí, zda pojistníka pojistí a za jakých podmínek. Pravdivé vysvětlení je pojistník povinen poskytnout též o pojistné události. Její vznik je povinen oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu. Je také povinen umožnit pojistiteli šetření nutné ke zjištění příčin pojistné události. Za dobu trvání pojištění je pojistník povinen platit ujednané pojistné. Právo na pojistné vzniká pojistiteli dnem uzavření smlouvy. Občanský zákoník rozlišuje pojistné jednorázové a běžné. Jednorázové pojištění je splatné dnem počátku pojištění, běžné pojistné je splatné prvního dne pojistného období. Výši běžného pojistného nemůže pojistitel bez dohody s pojistníkem měnit.

Občanský zákoník vyžaduje pro pojistnou smlouvu *písemnou formu*. To neplatí, je-li pojištění ujednáno na pojistnou dobu kratší než jeden rok. Požadavek písemné formy je zachován, jestliže pojistník přijal nabídku pojištění včasným zaplacením pojistného. Po uzavření pojistné smlouvy je pojistitel povinen vydat pojistníkovi *pojistku*, která je potvrzením o uzavřené smlouvě.

Pojištění lze ujednat na *dobu určitou nebo neurčitou*. Obecně platí, že pojištění vzniká prvním dnem následujícím po uzavření pojistné smlouvy. Není-li ujednána pojistná doba, platí, že pojistná smlouva byla uzavřena na dobu neurčitou.

K *přerušení pojištění* dojde při prodlení pojistníka s placením pojistného více jak dva měsíce po jeho splatnosti, a to až do zaplacení pojistného. V takovém případě není pojistník povinen platit pojistné a nemá právo na plnění z pojistné události.

Pojištění zaniká uplynutím pojistné doby, dohodou, výpovědí, nezaplacením pojistného, odstoupením, zánikem pojistného zájmu nebo zánikem pojistného nebezpečí, smrtí pojištěné osoby, zánikem pojištěné právnické osoby bez právního nástupce nebo dnem odmítnutí pojistného plnění.

Vedle pojistitele a pojistníka občanský zákoník rozlišuje osobu pojištěnou, oprávněnou a poškozenou. *Pojištěnou* je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek nebo odpovědnost nebo jinou hodnotu pojistného zájmu se pojištění vztahuje.⁴⁸ *Oprávněnou* je osoba, které vznikne právo na pojistné plnění, nastane-li pojistná událost.⁴⁹ Tato osoba je též osobou poškozenou. U životního pojištění, je-li pojistnou událostí smrt pojištěného, je oprávněnou obmyšlená osoba. Pojistník může až do vzniku pojistné události změnit obmyšleného s tím, že změna je účinná dnem doručení oznámení pojistiteli. Pojistník může být zároveň osobou pojištěnou a oprávněnou, avšak tyto osoby mohou být také odlišné od pojistníka.

3.2.6 Pojištění osob

„Pojištění osob představuje vedle pojištění majetku druhou základní skupinu pojištění. Předmětem pojištění osob jsou pojistná nebezpečí související se zdravím nebo změnou osobního postavení fyzických osob.“⁵⁰ Jedná se o pojištění pro případ smrti, dožití se určitého věku nebo dne určeného ve smlouvě jako konec pojištění. Pojistný zájem může spočívat též v ochraně před nemocí, úrazem nebo se může týkat jiné skutečnosti související se zdravím atd.⁵¹

Pojištění osob může být ujednáno též jako *skupinové pojištění*. Takové pojištění se vztahuje na členy určité skupiny (např. na účastníky zájezdu). V pojistné smlouvě nemusí být uvedena jména pojištěných, lze-li bez pochybností určit jejich jména alespoň v době pojistné události. Souhlas členů skupiny s uzavřením smlouvy se nevyžaduje.

Pojištění osob může být ujednáno jako životní pojištění, úrazové pojištění nebo pojištění pro případ nemoci. O životním pojištění bylo pojednáno výše.

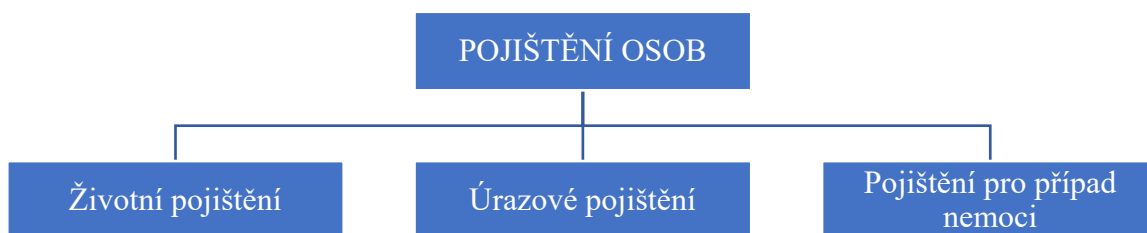
⁴⁸ Ust. § 2766 občanského zákoníku.

⁴⁹ Ust. § 2770 občanského zákoníku.

⁵⁰ HULMÁK, M. a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1404.

⁵¹ Ust. § 2824 a násl občanského zákoníku.

Obrázek 4: Členění pojištění osob



Zdroj: vlastní zpracování

Při *úrazovém pojištění* vzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění v ujednané výši při úrazu pojištěného. Úrazové pojištění lze ujednat jako doplňkové pojištění k životnímu pojištění. Pojistitel může pojistné plnění odmítnout, pokud došlo k úrazu pojištěného v souvislosti s úmyslným trestným činem, který spáchal pojištěný, nebo činem, kterým si pojištěný úmyslně způsobil újmu na zdraví. Snížit pojistné plnění až na polovinu může při úrazu následkem požití alkoholu nebo návykové látky poškozeným.

Na základě *pojištění pro případ nemoci* hradí pojistitel za pojištěného v ujednaném rozsahu náklady nebo ujednanou částku za zdravotní péči. Jde o platby vzniklé v důsledku nemoci nebo úrazu a úkonů souvisejících ze zdravotním stavem poškozeného. Ve smlouvě může být ujednána tzv. čekací doba mezi uzavřením smlouvy a vznikem pojistné události. Obecně může čekací doba činit nejvýše tři měsíce, ve stanovených případech může být až osm měsíců, popř. tři roky.

3.2.7 Pojištění majetku

„Pojištění majetku ... zajišťuje oprávněné osobě pojistné plnění v případě, kdy dochází v důsledku pojistné události k poškození, zničení nebo ztrátě majetku ...“⁵² Pojištění majetku může být uzavřeno pouze jako pojištění škodové.

Není-li ujednána pojistná hodnota, použije se *obvyklá cena majetku* v době určení pojistné hodnoty. „Cenou obvyklou se pak rozumí cena, která by byla dosažena při prodeji

⁵² ŠVARC, Z. a kol. *Základy obchodního práva po rekonstrukci soukromého práva*. 2014, s. 378.

obdobného majetku, a to bez vlivu mimořádných okolností trhu, osobních poměrů prodávajícího nebo kupujícího a vlivu zvláštní obliby.“⁵³

Osoba, která má právo na pojistné plnění, je povinna se *zdržet oprav poškozeného majetku* nebo odstraňování zbytků zničeného majetku až do doby, kdy pojistitel s tímto projeví souhlas. Ze závažných důvodů má právo provést opravu majetku nebo odstraňování jeho zbytků dříve, např. z důvodu bezpečnosti, ohrožení zdraví nebo životního prostředí.

Zjistí-li oprávněná osoba *nalezení ztraceného nebo odcizeného majetku*, musí tuto skutečnost oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli. Poskytl-li pojistitel oprávněné osobě pojistné plnění, má právo na vydání tohoto plnění.

V rámci pojištění majetku obsahuje občanský zákoník též ustanovení o *přepojištění a podpojištění*. Při přepojištění pojištěného majetku může pojistitel nebo pojistník navrhnout druhé straně snížení pojistné částky a pojistného. Nastane-li podpojištění pojištěného majetku, pojistitel sníží pojistné plnění v poměru pojistné částky a skutečné výše pojistné hodnoty majetku.

3.2.8 Ostatní druhy pojištění

Kromě pojištění osob a pojištění majetku upravuje občanský zákoník pojištění právní ochrany, pojištění odpovědnosti, pojištění úvěru nebo záruky, pojištění finančních ztrát a pojištění velkého rizika.

Podstata *pojištění právní ochrany* spočívá v tom, že „... se pojistitel zavazuje v ujednaném rozsahu hradit náklady pojištěného spojené s uplatněním jeho práva a poskytovat služby s tím spojené ...“⁵⁴ Pojistné plnění zahrnuje náhradu výdajů za právní zastoupení pojištěného, cestovní výdaje apod. Pojištění právní ochrany lze ujednat pouze jako pojištění škodové.

⁵³ HULMÁK, M. a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1439.

⁵⁴ RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva.* 2013, s. 376.

Ve smlouvě o pojištění právní ochrany nemůže být ujednání omezující svobodu pojištěného při výběru právního zástupce. Pojištění právní ochrany se může týkat více pojistných nebezpečí. Tzv. sdružená pojistná smlouva musí obsahovat údaje o obsahu a rozsahu pojištění a výši pojistného.

Pojištění odpovědnosti „... zavazuje pojistitele, aby v případě pojistné události nahradil za pojištěného poškozenému škodu, popřípadě i jinou újmu, v rozsahu a ve výši určené zákonem nebo smlouvou, pokud vznikla pojištěnému povinnost k takové náhradě ...“⁵⁵ Pojištění odpovědnosti může být jen jako pojištění škodové.

Poškozený má právo na plnění proti pojistiteli, bylo-li to bylo ujednáno nebo jestliže tak stanoví zákon. Tím je např. zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, ze kterého vyplývá, že poškozený má právo uplatnit svůj nárok na plnění u příslušného pojistitele, popř. u České kanceláře pojistitelů.⁵⁶

Nastane-li škodná událost, má pojištěný povinnost oznámit bez zbytečného odkladu tuto skutečnost pojistiteli. Dále musí pojistitele informovat o tom, že vůči němu poškozený uplatnil právo na náhradu, vyjádřit se k požadované náhradě a její výši. Pojištěný má též povinnost sdělit pojistiteli, že proti němu bylo zahájeno řízení před orgánem veřejné moci nebo rozhodčí řízení, jaký je jeho průběh a výsledek. Pojištěný musí postupovat v tomto řízení podle pokynů pojistitele.

Pojistitel má právo škodnou událost za pojištěného projednávat po jejím oznámení. Při šetření škodné události má právo zjišťovat údaje o zdravotním stavu poškozeného nebo o příčině jeho smrti. K tomu je nutný souhlas poškozeného nebo jiné oprávněné osoby.

„Pojistitel hradí poškozenému škodu, popřípadě jinou újmu, v plné výši, pokud nebyl sjednán limit pojistného plnění. Nahradil-li pojištěný škodu nebo újmu, na níž se vztahuje pojištění, má proti pojistiteli právo na náhradu až do výše, do které by jinak byl povinen plnit poškozenému pojistitel.“⁵⁷

⁵⁵ ŠVARC, Z. a kol. *Základy obchodního práva po rekonstrukci soukromého práva*. 2014, s. 379.

⁵⁶ Ust. § 9 zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

⁵⁷ RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva*. 2013, s. 380.

Jestliže si pojištěný způsobil škodnou událost pod vlivem požití alkoholu nebo návykové látky, má pojistitel právo požadovat po pojištěném náhradu poskytnutého pojistného plnění. To neplatí, jestliže alkohol nebo jinou návykovou látku obsahoval lék předepsaný lékařem, jestliže pojištěný nebyl lékařem nebo výrobcem léku na negativní účinky léku upozorněn.

Pojištění úvěru nebo záruky slouží k ochraně pojištěného před důsledky nesplácení úvěru nebo pro případ plnění z ručitelského závazku pojištěného. Pojištění úvěru nebo záruky může být ujednáno jen jako pojištění škodové. Zvláštní právní úprava se týká pojištění úvěru se státní podporou.⁵⁸

Pojištění finančních ztrát chrání pojištěného, bude-li muset v důsledku škodné události vynaložit náklady, nebo na pokrytí ušlého zisku, popř. jiné finanční ztráty určené ve smlouvě. Pojištění finančních ztrát lze ujednat jako pojištění škodové nebo obnosové. „Pojistné nebezpečí jakožto možná příčina vzniku pojistné události spočívá v ujednaném příčinném ději (škodné události), majícím za následek úbytek majetku oprávněné osoby (škodové pojištění) nebo vznik finanční potřeby (obnosové pojištění).“⁵⁹

Občanský zákoník obsahuje též úpravu *pojištění velkého pojistného rizika*. U tohoto pojištění je možné se odchýlit od jakéhokoli ustanovení o pojistné smlouvě v občanském zákoníku. Pojištění velkého pojistného rizika je možné ujednat jen jako škodové pojištění.

3.2.9 Distribuce pojištění a zajištění

„Na pojistném trhu lze k distribuci pojištění zvolit interní nebo externí způsob prodeje. Externím ... kanálem jsou pojišťovací zprostředkovatelé a interním ... jsou zaměstnanci pojišťoven ...“⁶⁰ Zákon o distribuci pojištění a zajištění rozlišuje dvě formy: *poskytování a zprostředkování*. Při poskytování pojištění nebo zajištění jedná pojistitel

⁵⁸ Zákon č. 58/1995 Sb., o pojišťování financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů.

⁵⁹ HULMÁK, M. a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář.* 2014, s. 1465.

⁶⁰ HRUBÁ SMRŽOVÁ, P. a kol. *Finanční a daňové právo.* 2020, s. 260.

vlastním jménem, při zprostředkování jedná pojišťovací zprostředkovatel buď jménem pojistitele, nebo zákazníka.⁶¹

Činnost pojišťovacích zprostředkovatelů není živností podle zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „živnostenský zákon“),⁶² nýbrž „neživnostenským“ podnikáním.⁶³ Oprávnění k činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů vzniká zápisem do registru vedeného Českou národní bankou.

Zákon o distribuci pojištění a zajištění rozlišuje *čtyři kategorie pojišťovacích zprostředkovatelů*: samostatný zprostředkovatel, vázaný zástupce, doplňkový pojišťovací zprostředkovatel a pojišťovací zprostředkovatel z jiného členského státu, než je Česká republika.⁶⁴

Obrázek 5: Kategorie pojišťovacích zprostředkovatelů



Zdroj: vlastní zpracování

⁶¹ Ust. § 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění.

⁶² Ust. § 3 odst. 3 písm. a) živnostenského zákona.

⁶³ ČERNÁ, S. a kol. *Obchodní právo – podnikatel, podnikání, závazky s účastí podnikatele*. 2016, s. 141-144.

⁶⁴ Ust. § 5 odst. 1 zákona o distribuci pojištění a zajištění.

Samostatný zprostředkovatel má právo zprostředkovávat pojištění nebo zajištění na základě oprávnění uděleného Českou národní bankou.⁶⁵ Samostatný zprostředkovatel musí mít sídlo v České republice, být důvěryhodný, splňovat odbornou způsobilost a další stanovené podmínky. Pro případ povinnosti nahradit škodu způsobenou při výkonu své činnosti musí být pojištěn. Oprávnění k činnosti vzniká na základě jeho žádosti zápisem do registru a trvá do konce kalendářního roku, který následuje po kalendářním roce, v němž byl zapsán do registru. Na žádost samostatného zprostředkovatele Česká národní banka prodlouží oprávnění k jeho činnosti o dalších 12 měsících.

Vázaný zástupce má rovněž právo zprostředkovávat pojištění nebo zajištění na základě zápisu do registru vedeného Českou národní bankou.⁶⁶ Vázaný zástupce musí mít sídlo v České republice a splňovat další podmínky pro provozování činnosti. Protože může vykonávat zprostředkování jen pro jednoho zastoupeného, kterým může být pojišťovna nebo zajišťovna, žádost o zápis do registru podává tento zastoupený. Oprávnění k činnosti trvá do konce kalendářního roku následujícího po kalendářním roce, ve kterém byl proveden zápis do registru. Na žádost pojišťovny nebo zajišťovny prodlouží Česká národní banka oprávnění k činnosti vázaného zástupce o dalších 12 měsících.

Doplňkový pojišťovací zprostředkovatel má právo zprostředkovávat pouze pojištění pro určitého zastoupeného na základě zápisu do registru vedeného Českou národní bankou.⁶⁷ Jeho činnost musí mít povahu doplňkové služby k dodávanému zboží nebo poskytované službě. Doplnkový pojišťovací zprostředkovatel musí mít sídlo v České republice a splňovat další podmínky provozování činnosti. Zprostředkování pojištění může provádět pro jednoho nebo více zastoupených. Jeho oprávnění trvá do konce kalendářního roku, jenž následuje po kalendářním roce, kdy byl proveden zápis do registru. Na žádost doplňkového pojišťovacího zprostředkovatele Česká národní banka prodlouží oprávnění k činnosti o dalších 12 měsících.

Pojišťovací zprostředkovatel z jiného členského státu může v České republice zprostředkovávat pojištění nebo zajištění v rozsahu, v jakém je oprávněn činnost

⁶⁵ Ust. § 6 a násl. zákona o distribuci pojištění a zajištění.

⁶⁶ Ust. § 24 a násl. zákona o distribuci pojištění a zajištění.

⁶⁷ Ust. § 24 a násl. zákona o distribuci pojištění a zajištění.

provozovat v domovském členském státě.⁶⁸ Může tak činit na základě svobody usazování, nebo na základě svobody dočasně poskytovat služby. Podmínkou je splnění oznamovací povinnosti mezi orgány dohledu.

Kromě těchto čtyř kategorií může zprostředkovávat pojištění též pojišťovna. Obdobně může zajišťovna zprostředkovávat zajištění.⁶⁹

Zákon o distribuci pojištění a zajištění stanoví také *povinnosti pojišťovacích zprostředkovatelů* vůči zákazníkům.⁷⁰ Musí distribuovat pojištění s odbornou péčí, jednat kvalifikovaně, čestně, spravedlivě a v nejlepším zájmu zákazníka. Při komunikaci se zákazníkem nesmí používat nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé informace. Podané informace musí být učiněny jasným, výstižným a srozumitelným způsobem. Mají povinnost zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech sdělených zákazníkem. Z jednání, které vedlo ke sjednání nebo podstatné změně pojištění, musí vyhotovit záznam z jednání. V rámci předmluvní informace musí zákazník obdržet informace o pojišťovně, o pojištění a další stanovené informace. Další informace musí být zákazníkovi poskytovány během trvání pojištění.

3.2.10 Likvidace pojistných událostí

Podle zákona o pojišťovnictví se *likvidací pojistné události* rozumí soubor činností zahrnující šetření k určení povinnosti pojišťovny plnit z pojistné události, stanovení výše pojistného plnění a jeho výplata oprávněné osobě nebo poškozenému, anebo sdělení, že nevznikla povinnost pojišťovny poskytnout pojistné plnění.⁷¹ „Likvidaci pojistných událostí mají na starosti buď zaměstnanci pojišťoven, nebo samostatní likvidátoři pojistných událostí.“⁷²

Samostatný likvidátor pojistných událostí provádí svoji činnost jako podnikání podle živnostenského zákona. Jedná se o vázanou živnost. K jejímu výkonu se vyžaduje střední

⁶⁸ Ust. § 33 a násl. zákona o distribuci pojištění a zajištění.

⁶⁹ Ust. § 5 odst. 2 zákona o distribuci pojištění a zajištění.

⁷⁰ Ust. § 72 a násl. zákona o distribuci pojištění a zajištění.

⁷¹ Ust. § 3 odst. 1 písm. n) zákona o pojišťovnictví.

⁷² HRUBÁ SMRŽOVÁ, P. a kol. *Finanční a daňové právo*. 2020, s. 264.

vzdělání s maturitní zkouškou.⁷³ Z toho vyplývá, že činnost samostatných likvidátorů tzv. „neživnostenským“ podnikáním, jako je tomu u pojišťovacích zprostředkovatelů.

Kromě živnostenského oprávnění musí mít samostatný likvidátor pojistných událostí uzavřenu *smlouvu s pojišťovnou*, na jejímž základě provádí likvidace pojistných událostí. Ve smlouvě musí být vymezeny pojistné události, které může samostatný likvidátor likvidovat. Východiskem jsou pojistná odvětví životního nebo neživotního pojištění podle zákona o pojišťovnictví. Smlouva se samostatným likvidátorem zpravidla obsahuje též rozsah činností, které má provádět. Protože je činnost samostatného likvidátora podnikáním,⁷⁴ je logické, že ve smlouvě je ujednána výše odměny a její splatnost. Ze zákona nemusí mít smlouva mezi pojišťovnou a samostatným likvidátorem písemnou formu, avšak v praxi je obvyklá písemná forma.

3.3 Pojištění a právní odpovědnost

Pojištění velmi úzce souvisí s právní odpovědností, protože zpravidla pokrývá možná rizika. To platí nejen pro zákonné pojištění či povinné smluvní pojištění, ale také pro dobrovolné smluvní pojištění. Jak již bylo uvedeno, pojistné plnění není náhradou škody, nýbrž plněním z důvodu pojistné události. Protože však pojistník uzavírá pojistnou smlouvu týkající se škodového pojištění, je právní úprava náhrady škody nebo nemajetkové újmy významná. Proto je pojednáno též o právní odpovědnosti za vzniklou újmu.

3.3.1 Vymezení právní odpovědnosti

Právní odpovědnost se obvykle rozumí „... povinnost vznikající zásadně jako důsledek protiprávního chování ...“⁷⁵ Zpravidla se člení na odpovědnost veřejnoprávní a soukromoprávní. Vzhledem k zaměření diplomové práce je pozornost věnována pouze soukromoprávní odpovědnosti upravené občanským zákoníkem. Nutno zdůraznit, že tento zákon pojem „odpovědnost“ nepoužívá a místo toho se pojednává o náhradě majetkové a nemajetkové újmy.

⁷³ Příloha č. 2 k živnostenskému zákonu.

⁷⁴ Ust. § 420 občanského zákoníku.

⁷⁵ ČERNÁ, S. a kol. *Obchodní právo – podnikatel, podnikání, závazky s účastí podnikatele*. 2016, s. 629-630.

Pro *majetkovou újmu* používá občanský zákoník termín „škoda“.⁷⁶ „Škoda bývá tradičně definována jako majetková újma vyjádřitelná v penězích.“⁷⁷ Poškozený má právo na náhradu majetkové újmy vždy, jestliže mu škůdce majetkovou újmu způsobí. Škoda je nepřesně vymezena jako „újma na jmění“. Jmění je v občanském zákoníku definováno jako souhrn majetku a dluhů.⁷⁸ Logickým výkladem lze dospět k závěru, že škoda může vzniknout jen na majetku, nikoli na dlužích. Tomu svědčí též nadpis (rubrika) „Náhrada majetkové ... újmy“.⁷⁹

Nemajetkovou újmu lze vymezit jako újmu, která nemá majetkovou povahu. Neprojevuje se v majetkové sféře poškozeného, nýbrž se dotýká osobnostní sféry člověka. Pro nemajetkovou újmu občanský zákoník nepoužívá označení „škoda“. Tím se odlišuje od předchozí právní úpravy v občanském zákoníku z roku 1964, která za škodu považovala nejen majetkovou újmu, ale též újmu na zdraví.⁸⁰ Také podle rakouského obecného zákoníku občanského z roku 1811 se za škodu považuje újma, která byla někomu učiněna na jmění, právech nebo jeho osobě.⁸¹ „Na jmění nebo právech, tedy také na právech, jež nejsou právy majetkovými. Jako příklady lze uvést bolestné při ublížení na těle ...“⁸² Také v návrhu Principů evropského deliktního práva (PETL) je škoda definována jako majetková a nemajetková újma zákonem chráněného zájmu.⁸³

Není-li povinnost k náhradě nemajetkové újmy výslovně ujednána, postihuje škůdce pouze v případech, kdy tak stanoví občanský zákoník. Podle něho náleží tato náhrada při újmě na přirozených právech člověka, např. při ublížení na zdraví a při usmrcení. Nemajetková újma se odčiní poskytnutím zadostiučinění, které musí být poskytnuto v penězích, není-li jiný způsob odčinění dostatečně účinný (např. formou omluvy).

⁷⁶ Ust. § 2894 odst. 1 občanského zákoníku.

⁷⁷ RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva*. 2013, s. 404.

⁷⁸ Ust. § 495 občanského zákoníku.

⁷⁹ Část čtvrtá, hlava III, díl 1 občanského zákoníku.

⁸⁰ Ust. § 420 a násl. zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

⁸¹ KOZIOL, H. a kol. *Grundfragen des Schadenersatzrechts*. 2010, s. 72.

⁸² MAYR, R. *Soustava občanského práva. Kniha prvá: Nauky obecné*. 1929, s. 201.

⁸³ Článek 2:101 *Principů evropského deliktního práva*. [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<http://www.egtl.org/PETLCzech.html>>.

3.3.2 Deliktní způsobilost

Deliktní způsobilost znamená odpovědnost za své jednání. Podle občanského zákoníku člověk odpovídá za své jednání, pokud je schopen takové jednání posoudit a ovládnout se. Jestliže se vlastní vinou přivede do stavu, ve kterém by jinak nebyl odpovědný, přesto za své jednání v tomto stavu odpovídá.⁸⁴

Deliktní způsobilost člověka může být omezena, popř. se může jednat o deliktní nezpůsobilost. Nezletilý, který dovršil třináctý rok věku a nenabyl plné svéprávnosti, nahradí škodu nebo nemajetkovou újmu, pokud u něho existovala způsobilost ovládací a rozumová. Stejnou povinnost má ten, kdo je stížen duševní poruchou. Jestliže tyto osoby nemají uvedenou povinnost, je povinna k náhradě újmy osoba, která nad nimi zanedbala náležitý dohled. Tato osoba odpovídá také za jednání nezletilého ve věku mladším třinácti let.⁸⁵

Deliktní způsobilost má rovněž právnická osoba. Zavazuje ji protiprávní čin, kterého se dopustil člen volného orgánu, zaměstnanec nebo její zástupce vůči třetí osobě při plnění svých úkolů.⁸⁶

S deliktní způsobilostí úzce souvisí tzv. *nepřímá odpovědnost*, „... kdy přímý původce škody nenese odpovědnost, ale odpovědnostní důsledky jeho jednání vznikají někomu jinému.“⁸⁷ Jedná se o odpovědnost za jinou osobu. Zmíněn byl případ odpovědnosti za jednání osob, které nemohou posoudit následky svého jednání (osoby nezletilé nebo stížené duševní poruchou). Nepřímou odpovědnost za vzniklou újmu má také ten, kdo při své činnosti použije pomocníka (např. zaměstnance). V těchto případech má povinnost k náhradě újmy, jako by ji způsobil sám.⁸⁸ Jestliže někdo naopak provádí činnost samostatně (např. subdodavatel), nepovažuje se za pomocníka.

⁸⁴ Ust. § 24 občanského zákoníku.

⁸⁵ Ust. § 2920 občanského zákoníku.

⁸⁶ Ust. § 167 občanského zákoníku.

⁸⁷ ČERNÁ, S. a kol. *Obchodní právo – podnikatel, podnikání, závazky s účastí podnikatele*. 2016, s. 650.

⁸⁸ Ust. § 2914 občanského zákoníku.

3.3.3 Povinnost nahradit škodu a nemajetkovou újmu

*Ke vzniku povinnosti nahradit škodu nebo nemajetkovou újmu se vyžaduje splnění určitých předpokladů. Poškozený musí prokázat protiprávní jednání škůdce, vznik škody nebo nemajetkové újmy a příčinnou souvislost mezi protiprávním jednáním a vzniklou škodou nebo nemajetkovou újmou.*⁸⁹

„Posledním předpokladem vzniku odpovědnosti je zavinění, jež chápeme jako vnitřní psychický vztah škůdce k jeho jednání a jeho následku. V souladu s trestním právem můžeme rozlišovat zavinění úmyslné nebo nedbalostní.“⁹⁰ Občanský zákoník stanoví vyvratitelnou domněnku nedbalosti.⁹¹ Škůdce se může odpovědnosti zprostit, pokud prokáže, že škodu nebo nemajetkovou újmu nezavinil.

U řady skutkových podstat se zavinění jako předpoklad vzniku odpovědnosti nevyžaduje.⁹² Tyto skutkové podstaty jsou stanoveny nejen v občanském zákoníku, ale jsou obsaženy též v jiných zákonech. Jestliže se zavinění nevyžaduje, považuje se za škůdce osoba, které je na základě příčinné souvislosti přičítána škoda nebo nemajetková újma. Tím se zohledňuje nejen riziko spojené s určitou činností (např. provozování obchodního závodu), ale také ochrana třetích osob. V některých případech zákon připouští možnost, aby se škůdce své odpovědnosti zprostil, např. prokáže-li, že vynaložil veškerou péči, kterou lze rozumně požadovat, aby k újmě nedošlo.

Právo na náhradu škody a nemajetkové újmy se *promlčuje*. „Problematika promlčení práva ... je v občanském zákoníku postavena na dvou výchozích pravidlech. Prvním pravidlem je, že nebylo-li právo vykonáno v promlčecí lhůtě, promlčí se a dlužník není povinen plnit. Druhé pravidlo normuje, že pokud dlužník plnil po uplynutí promlčecí lhůty, nemůže požadovat vrácení toho, co plnil ...“⁹³

Délka promlčecí lhůty zahrnuje objektivní a subjektivní lhůtu. „Pro náhradu škody a nemajetkové újmy je obecně stanovena objektivní desetiletá promlčecí lhůta od vzniku

⁸⁹ RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva*. 2013, s. 402-405.

⁹⁰ ČERNÁ, S. a kol. *Obchodní právo – podnikatel, podnikání, závazky s účastí podnikatele*. 2016, s. 653.

⁹¹ Ust. § 2909 až 2913 občanského zákoníku.

⁹² Ust. § 2895 občanského zákoníku.

⁹³ PLECITÝ, V. a kol. *Úvod do studia občanského práva*. 2018, s. 122-123.

škody nebo újmy. Při jejím úmyslném způsobení běží lhůta patnáctiletá ... O objektivní lhůtě mluvíme proto, že začíná běžet bez ohledu na to, zda oprávněný o určitých skutečnostech věděl, či nevěděl. Pokud je stanovena také subjektivní lhůta, plní objektivní lhůta funkci jejího limitu. Jestliže nezačne subjektivní lhůta běžet, dojde k promlčení ve lhůtě objektivní bez ohledu na to. Subjektivní lhůta začíná běžet v závislosti na vědomosti oprávněné osoby ...“⁹⁴ Subjektivní lhůta činí tři roky.⁹⁵

Obecně platí, že *počátek promlčecí lhůty* nastává dnem, kdy právo mohlo být vykonáno poprvé. Tímto dnem se rozumí den, kdy se oprávněná osoba dozvěděla nebo mohla dozvědět o okolnostech rozhodných pro počátek běhu promlčecí lhůty. U práva na náhradu škody nebo jiné újmy nastává počátek běhu promlčecí lhůty v okamžiku, kdy se poškozený dozví o vzniklé újmě a osobě škůdce.⁹⁶ Odlišně je stanoven počátek běhu u práva na pojistné plnění, v tomto případě počíná běžet promlčecí lhůta za jede rok od pojistné události.⁹⁷

3.4 Způsob a rozsah náhrady škody a nemajetkové újmy

Rozsah škody nebo nemajetkové újmy způsobené škodnou událostí zpravidla ovlivňuje výši pojistného plnění. Proto je pojednáno o způsobu a rozsahu náhrady škody a nemajetkové újmy.

3.4.1 Způsob a rozsah náhrady škody

V případě vzniku škody se hradí *skutečná škoda a ušlý zisk*.⁹⁸ „Skutečná škoda je majetková újma vyjádřitelná v penězích, která spočívá ve ztrátě či znehodnocení již existujícího majetku poškozeného, která bude muset být vynaložena, aby se dosáhlo původní hodnoty majetku před poškozením ... Ušlý zisk je majetková újma vyjádřitelná v penězích, která vyjadřuje, o jakou hodnotu se nezvětšil majetek poškozeného v důsledku škodné události ...“⁹⁹

⁹⁴ ČERNÁ, S. a kol. *Obchodní právo – podnikatel, podnikání, závazky s účastí podnikatele*. 2016, s. 640.

⁹⁵ Ust. § 629 odst. 1 občanského zákoníku.

⁹⁶ Ust. § 619 a 620 občanského zákoníku.

⁹⁷ Ust. § 626 občanského zákoníku.

⁹⁸ Ust. § 2952 občanského zákoníku.

⁹⁹ RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva*. 2013, s. 419.

Poškozený musí prokázat výši skutečné škody a ušlý zisk. Nemůže např. požadovat náhradu obvyklého zisku, tedy ušlý zisk bez prokazování jeho výše. Obecně platí, že se nahrazuje pouze škoda předvídatelná, tzn. škoda, kterou škůdce mohl vzhledem ke svým znalostem a okolnostem případu předvídat.

Východiskem pro určení výše škody na věci je *obvyklá cena* v době jejího poškození. Kromě toho se zohlední též *účelně vynaložené náklady* na opravu poškozené věci.¹⁰⁰ Poškozený je totiž nucen v důsledku poškození věci vynaložit náklady, které by jinak nemusel vynakládat. Podle důvodové zprávy k občanskému zákoníku může náhrada poškozené věci přesáhnout její obvyklou cenu až o třetinu.¹⁰¹

V případě, že škůdce poškodí věc svévolně nebo ze škodolibosti, může poškozený místo obvyklé ceny požadovat *cenu zvláštní obliby*.¹⁰² Z důvodové zprávy k občanskému zákoníku vyplývá, že svévole a škodolibost jsou kvalifikované případy vystupňovaného úmyslu. Svévole směřuje k samotnému způsobení škody a škůdce se raduje z poškození věci. Při škodolibosti má naopak škůdce radost, že způsobí škodu určité osobě. Cena zvláštní obliby převyšuje obvyklou cenu a stanoví se obdobně, jako se určuje přiměřené zadostiučinění nemajetkové újmy (viz dále). Nedojde-li k dohodě o vypořádání škůdce s poškozeným, musí rozhodnout o ceně zvláštní obliby soud.

Občanský zákoník obsahuje zvláštní ustanovení o *náhradě při poranění zvířete*. Škůdce má povinnost nahradit účelně vynaložené náklady s péčí o zdraví zraněného zvířete, i když podstatně převyšují cenu zvířete. Výše náhrady je limitována částkou, kterou by v obdobné situaci vynaložil rozumný chovatel v postavení poškozeného.¹⁰³ Při poranění nebo zabití zvířete lze použít ustanovení o ceně zvláštní obliby.

Praktická je právní úprava tzv. *abstraktní škody*. Jestliže nelze výši náhrady škody přesně určit, může ji soud určit podle spravedlivého uvážení.¹⁰⁴ Z tohoto nelze dovozovat,

¹⁰⁰ Ust. § 2969 odst. 1 občanského zákoníku.

¹⁰¹ *Důvodová zpráva k občanskému zákoníku* [online]. Praha: Ministerstvo spravedlnosti ČR, vydáno 3. 2. 2012 [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<http://www.obcanskyzakonik.justice.cz/images/pdf/Duvodova-zprava-NOZ-konsolidovana-verze.pdf>>.

¹⁰² Ust. § 2969 odst. 2 občanského zákoníku.

¹⁰³ Ust. § 494 občanského zákoníku.

¹⁰⁴ Ust. 2955 občanského zákoníku.

že poškozený je zbaven povinnosti prokázat výši škody. Citované ustanovení lze aplikovat jen v případě, kdy objektivně není možné přesně stanovit výši škody.

Z hlediska způsobu náhrady škody občanský zákoník preferuje *vedení do předešlého stavu*. Náhradu škody *v penězích* lze použít pouze tehdy, není-li uvedení do předešlého stavu možné nebo poškozený o peněžní náhradu požádá.¹⁰⁵

Soud může využít při rozhodování o výši škody tzv. *moderační právo*, které „... zakládá možnost soudu snížit za určitých, zákonem stanovených podmínek nepřiměřeně vysokou náhradu škody.“¹⁰⁶ Soud tak může učinit, jsou-li dány důvody zvláštního zřetele hodné, přitom má přihlídnout k tomu, jak ke škodě došlo a jaké jsou osobní a majetkové poměry poškozeného. Možnost snížit náhradu škody je vyloučena, byla-li škoda způsobena úmyslně nebo ji způsobila osoba, která se přihlásila k odbornému výkonu (odborník).¹⁰⁷

Z hlediska pojištění je významné ustanovení o *přechodu práva na pojistitele*. Pokud v souvislosti s pojistnou událostí vzniklo oprávněné osobě právo na pojistné plnění, přechází právo na náhradu škody na pojistitele. K přechodu práva dochází v okamžiku výplaty pojistného plnění, a to v rozsahu tohoto plnění.¹⁰⁸

V případě, že někdo odvrací hrozící škodu a vzniknou mu s tím náklady, má právo na jejich náhradu, jestliže byly účelně vynaloženy. Osoba při odvracení hrozící škody má též právo na náhradu utrpěné újmy.¹⁰⁹

3.4.2 Způsob a rozsah náhrady nemajetkové újmy

Náhrada nemajetkové újmy se odčiní formou *přiměřeného zadostiučinění*. Jak již bylo uvedeno, na poskytnutí zadostiučinění se použijí obdobně ustanovení o náhradě škody. Jestliže u náhrady škody se vyžaduje tzv. plná náhrada, tj. náhrada skutečné škody a ušlého zisku, musí i zadostiučinění zajistit plnou náhradu nemajetkové újmy.

¹⁰⁵ Ust. § 2970 občanského zákoníku.

¹⁰⁶ RABAN, P. a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva*. 2013, s. 419.

¹⁰⁷ Ust. 2953 občanského zákoníku.

¹⁰⁸ Ust. § 2820 občanského zákoníku.

¹⁰⁹ Ust. § 2908 občanského zákoníku.

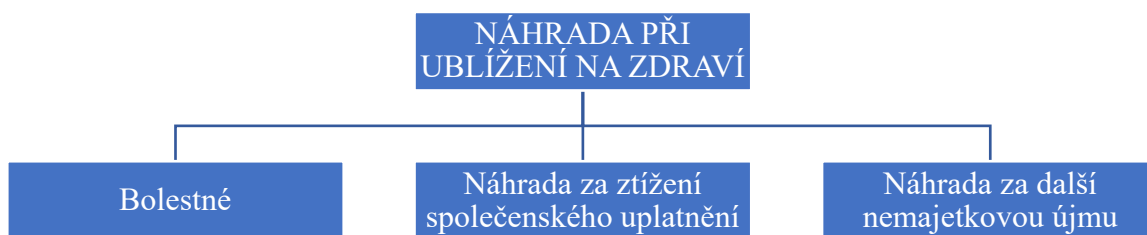
Zadostiucinění má být určeno v rozsahu, který odčiní i okolností zvláštního zřetele hodné. Je nutné přihlídnout k úmyslnému jednání škůdce, použití lsti či pohrůžky nebo zneužití závislosti poškozeného na škůdci.¹¹⁰ Jestliže škůdce poruší hrubou nedbalostí důležitou právní povinnost nebo jedná úmyslně z pohnutky zvláště zavrženíhodné, je povinen nahradit nemajetkovou újmu každému, kdo takovou újmu důvodně pocítuje jako osobní neštěstí, které nelze odčinit jinak.¹¹¹

Právo na náhradu nemajetkové újmy vzniká především při újmě na přirozených právech člověka.¹¹² Jedná se především o různé zásahy do osobnostních práv člověka. K osobnostním právům náleží ochrana života a zdraví, důstojnost člověka, jeho vážnost, čest a soukromí apod.¹¹³ Zvláštní právní úprava se týká náhrady nemajetkové újmy při ublížení na zdraví a při usmrcení.

3.4.3 Náhrada újmy na zdraví poškozenému

Při *ublížení na zdraví* odčiní škůdce poškozeného peněžitou náhradou zahrnující tři složky: *bolestné, náhradu za ztížení společenského uplatnění a náhradu za další nemajetkové újmy*.¹¹⁴

Obrázek 6: Náhrada při ublížení na zdraví



Zdroj: vlastní zpracování

Bolestné má kompenzovat vytrpěné bolesti v důsledku škodné události. *Náhrada za ztížení společenského uplatnění* náleží poškozenému, má-li trvalé zdravotní následky v důsledku škodné události, tedy vznikne-li poškozenému tzv. překážka lepší budoucnosti.

¹¹⁰ Ust. § 2957 občanského zákoníku.

¹¹¹ Ust. § 2971 občanského zákoníku.

¹¹² Ust. § 2956 a násl. občanského zákoníku.

¹¹³ Ust. § 81 odst. 2 občanského zákoníku.

¹¹⁴ Ust. § 2958 občanského zákoníku.

Občanský zákoník připouští též *další nemajetkovou újmu*. Jedná se o zbytkovou kategorii, která zahrnuje újmu na zdraví, která není kompenzována bolestným, ani náhradou za ztížení společenského uplatnění. Jedná se o „... obtíže spojené s léčbou nad rámec obvyklé zátěže nebo o složité vypořádávání se s následky zranění, např. vypořádání se s fyzickými obtížemi spojenými se zohavením části těla.“¹¹⁵

Právní úprava náhrady při ublížení na zdraví v občanském zákoníku je velmi stručná, neobsahuje ani rámcová kritéria pro stanovení výše této náhrady. Výši náhrady má soud určit na základě uvážení tak, aby plně vyvážila újmu na zdraví. Zpravidla tak činí na podkladě znaleckého posudku zpracovaného znalcem z oboru Zdravotnictví, odvětví Hodnocení míry bolesti a funkčních schopností při újmách na zdraví. Nebude-li možné výši náhrady tímto způsobem vyčíslit, má ji soud určit podle zásad slušnosti. Právní norma, která upravuje bolestné a další nemajetkové újmy při ublížení na zdraví je velmi stručná. Neobsahuje ani odkaz na jiný právní předpis upravující výpočet těchto náhrad.

Podle důvodové zprávy k občanskému zákoníku se opouští „...myšlenka, že by sazebník výše náhrad měl a priori stanovit zákon nebo dokonce podzákonný předpis, aby se tak zjednodušilo rozhodování soudů ... rozhodnutí jednotlivého právního případu náleží jen soudci a zákonodárná moc, natož moc výkonná nemá v působnosti nařizovat soudu, jak má jednotlivý případ rozhodnout. Soukromý život je nekonečně variabilní a snaha po jeho nivelizaci v záležitostech tak navýsost individuálních jako jsou bolest, důsledky újmy na zdraví pro další budoucnost postiženého nebo ztráta blízkého člověka není důvodná.“¹¹⁶ Pro právní praxi je však ustanovení o nemajetkové újmě při ublížení na zdraví téměř nepoužitelné, protože postrádá prvek regulativnosti. „Normy regulují chování lidí (přímo, nebo zprostředkovaně) a stanoví, jaké chování je z hlediska normotvůrce žádoucí a jaké nežádoucí. Jejich společným rysem je tedy normativnost a regulativní schopnost.“¹¹⁷

Aby mohla soudní praxe dospět k předvídatelným závěrům, že právní případ bude rozhodnut jako jiný obdobný právní případ, jak v jiném ustanovení požaduje občanský

¹¹⁵ PAVELEK, O. *Náhrada nemajetkové újmy na zdraví a při usmrcení*. 2020, s. 22.

¹¹⁶ *Důvodová zpráva k občanskému zákoníku* [online]. Praha: Ministerstvo spravedlnosti ČR, vydáno 3. 2. 2012 [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<http://obcanskyzakonik.justice.cz/images/pdf/Duvodova-zprava-NOZ-konsolidovana-verze.pdf>>.

¹¹⁷ VEČEŘA, M. a kol. *Všeobecná teória práva*. 2017, s. 34.

zákoník,¹¹⁸ bylo nutné určit nějaká kritéria pro stanovení výše náhrady při ublížení na zdraví. Za tímto účelem zpracovali někteří soudci Nejvyššího soudu České republiky ve spolupráci se Společností medicínského práva, zástupci pojistitelů a dalších právnických a lékařských profesí dokument nazvaný *Metodika Nejvyššího soudu k náhradě nemajetkové újmy na zdraví (bolest a ztížení společenského uplatnění podle § 2958 občanského zákoníku)* (dále jen „Metodika NS“).¹¹⁹

Občanskoprávní a obchodní kolegium Nejvyššího soudu České republiky vzalo Metodiku NS na vědomí dne 12. března 2014, sp.zn. Cpjn 14/2014. Podle tohoto soudu nemá Metodika NS závazný charakter a jedná se pouze o pomůcku k naplnění zásad slušnosti. Přesto bylo doporučeno soudům, aby jí využívaly při svém rozhodování ve sporech o náhradu za bolest a ztížení společenského uplatnění. Metodika NS kromě preambule obsahuje přehled bolesti (bodové hodnoty bolesti), klasifikaci pro účely hodnocení ztížení společenského uplatnění a technickou část obsahující tvorbu posudků a kvalifikaci znalců. Z toho vyplývá, že jí lze použít jen při stanovení bolestného a náhrad při ztížení společenského uplatnění.

Při určení bolestného se vychází z klasifikace bolestí v závislosti na postižení jednotlivých orgánů nebo částí těla. Bolestné má odškodnit nejen vlastní bolest, ale také obtíže spojené s ublížením na zdraví. Podle Nejvyššího soudu České republiky je bolestné chápáno jako „... náhrada za bolest, která je definována jako subjektivní nepříjemný pocit, psychický stav, který je spojen s poruchou běžného fungování fyziologických procesů (fyzická bolest), může však mít i čistě psychické příčiny (psychická bolest, duševní útrapy). Fyzickou bolest zažívá člověk především v souvislosti se zraněním, tedy porušením tělesné integrity, souvisí s poškozením tkáně. Psychická bolest je duševní reakcí na poruchu zdraví člověka, často je spojena s bolestí fyzickou. Může mít podobu smutku,

¹¹⁸ Ust. § 13 občanského zákoníku.

¹¹⁹ *Metodika Nejvyššího soudu k náhradě nemajetkové újmy na zdraví (bolest a ztížení společenského uplatnění podle § 2958 občanského zákoníku)*. [online]. Brno: Nejvyšší soud České republiky, vydáno 14. 4. 2014 [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <[http://www.nsoud.cz/JudikaturaNS_new/ns_web.nsf/93e375467cbe0a12c1257cba003e85e7/\\$FILE/A%20-%20Preambule%20-%20Sb%C3%ADrka.002.pdf/A%20-%20Preambule%20-%20Sb%C3%ADrka.pdf](http://www.nsoud.cz/JudikaturaNS_new/ns_web.nsf/93e375467cbe0a12c1257cba003e85e7/$FILE/A%20-%20Preambule%20-%20Sb%C3%ADrka.002.pdf/A%20-%20Preambule%20-%20Sb%C3%ADrka.pdf)>.

deprese, strachu z dalších následků. Psychická bolest však může mít čistě psychický základ, který je nezávislý na fyzickém zranění ... “¹²⁰

K bolestnému Nejvyšší soud České republiky poznamenal: „Smyslem náhrady za bolest je vedle samotného bolestivého stavu odškodnit i určitou míru nepohodlí, stresu či obtíží spojených s utrpěnou zdravotní újmou ..., a to v rozsahu, v němž tyto zásahy do osobnostní sféry poškozeného z povahy věci souvisí s bolestí obvykle doprovázející stavy popsané v jednotlivých položkách (tzv. bolest v širším smyslu). Výkladem § 2958 o. z. nelze dovodit, že nyní má být pojem bolest chápán toliko jako fyzická bolest bez souvislosti s duševními aspekty bolestivých stavů ... Dovolací soud proto uzavírá, že nárokem na odškodnění bolesti je myšleno odškodnění bolesti v tzv. širším smyslu, tedy jak bolesti fyzické, tak i duševního strádání ...“¹²¹

Předpokládá se, že poškozený může mít bolest nejen při ublížení na zdraví, ale také při léčení následků škodné události. Proto lze výši nároku na bolestné vyčíslit až po stabilizaci bolesti. Zpravidla k tomu dochází po uplynutí jednoho roku ode dne škodné události, výjimečně to může být až po dvou letech.

V přehledu bolesti jsou jednotlivým částem lidského těla přiřazeny bodové hodnoty. Pro určení výše bolestného se součet bodů vynásobí částkou odpovídající hodnotě jednoho bodu. Hodnota bodu se stanoví ve výši jednoho procenta hrubé měsíční nominální mzdy na přepočtené počty zaměstnanců v národním hospodářství za kalendářní rok, který předchází roku vzniku bolesti. Jestliže podle České statistického úřadu činila v roce 2021 tato mzda 37 839 Kč,¹²² je v roce 2022 hodnota jednoho bodu 378,39 Kč. Bodové hodnocení provádí znalec na základě zdravotnické dokumentace. Hodnotí samostatně každý bolestivý stav v příčinné souvislosti se škodnou událostí. Výše náhrady může být posuzujícím lékařem zvýšena podle komplikovanosti léčení.

¹²⁰ *Usnesení Nejvyššího soudu České republiky ze dne 20. 9. 2017, sp.zn. 8 Tdo 190/2017* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembrhbpexzthe&groupIndex=0&rowIndex=0#>>>.

¹²¹ *Usnesení Nejvyššího soudu České republiky ze dne 1. 11. 2017, sp.zn. 25 Cdo 2245/2017* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/print-preview.seam?documentId=njptembrhfpwgxrg4zdenq&selectedStatus=false>>>.

¹²² *Průměrné mzdy – 4. čtvrtletí 2021*. [online]. Praha: Český statistický úřad (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.czso.cz/csu/czso/ci/prumerne-mzdy-4-ctvrtleti-2021>>>.

Ke ztížení společenského uplatnění dochází, jestliže má újma na zdraví trvalé zdravotní následky poškozeného a z tohoto důvodu u něho nastává „překážka lepší budoucnosti“. Podle Nejvyššího soudu České republiky představuje ztížení společenského uplatnění „... do budoucna trvale ztracené nebo omezené možnosti seberealizace poškozeného ve sféře rodinného, kulturního, společenského či sportovního života. Jedná se např. o vynucenou změnu profesní kariéry, omezení ve sportovním vyžití ..., ztrátu sociálních kontaktů, nemohoucnost a s tím spojenou odkázanost na pomoc jiných ... Účelem je tedy poskytnout náhradu za nemožnost žít plnohodnotný život. Východiskem jsou aktivity a styl života konkrétního postiženého před ublížením na zdraví a jeho posouzení v porovnání se stavem, který se ustálil po proběhnuvší léčbě. Jde tedy o to, že se zde projevují určité trvalé následky, které mají negativní vliv na další život postiženého a představují překážku pro jeho další životní dráhu. V rámci hodnocení trvalých následků pro další život postiženého je nutné zohlednit jeho věk ...“¹²³

Také hodnocení trvalých následků může být provedeno až poté, co se ustálí zdravotní stav poškozeného. Zpravidla k tomu dochází po jednom roce, výjimečně se může jednat o dobu až dvou let. Východiskem pro stanovení náhrady za ztížení společenského uplatnění je Mezinárodní klasifikace funkčních schopností, disability a zdraví, která byla vypracována Světovou zdravotnickou organizací. Pro účely výše náhrady se použije 3. část s názvem „Aktivity a participace“.

Stupeň závažnosti trvalého zdravotního postižení se zjišťuje u jednotlivých položek (domén) v devíti oblastech společenského zapojení. Mezi tyto oblasti náleží např. problémy spojené s učením a aplikací znalostí, komunikací, pohyblivostí, péčí o sebe, životem v domácnosti nebo mezilidskými vztahy. Stupeň postižení se vyjadřuje v procentech. Pokud ztížení společenského uplatnění dosáhne 100 %, je poškozený zcela vyřazen ze všech sfér společenského života, tzn. není schopen poznávat jiné lidi, pohybovat se a pozbyl sebeobsluhu. V ostatních případech jde o mírnější formy ztížení společenského uplatnění.

¹²³ *Usnesení Nejvyššího soudu České republiky ze dne 20. 9. 2017, sp.zn. 8 Tdo 190/2017* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembrhbpexzthe&groupIndex=0&rowIndex=0#>>.

Výchozí rámcová částka pro náhradu za ztížení společenského uplatnění se uplatní při vyřazení poškozeného ze všech sfér společenského života. Tato částka činí 400násobek průměrné hrubé měsíční nominální mzdy na přepočtené počty zaměstnanců v národním hospodářství za kalendářní rok předcházející roku, ve kterém se zdravotní stav poškozeného ustálil. Jestliže v roce 2021 činila tato mzda 37 839 Kč, je výchozí rámcová částka roce 2022 ve výši 15 135 600 Kč. Z této výchozí rámcové částky je následně stanovena konkrétní výše náhrady za ztrátu společenského uplatnění v závislosti na zjištěném stupni omezení poškozeného. Důležité je, že tato náhrada má nejen kompenzovat vyřazení ze společenského života, ale také poškozeného motivovat k opětovnému začlenění.

Podle Metodiky NS je nutné také zohlednit věk poškozeného. Vychází se z předpokladu, že člověk dosahuje pracovní aktivity mezi 45. a 55. rokem věku. Dojde-li ke ztížení společenského uplatnění před tímto věkem, je nutné náhradu zvýšit o 10 až 35 % podle věku poškozeného. Nastane-li ztížení společenského uplatnění po dosažení 55. roku věku poškozeného, snižuje se náhrada o 10 až 20 %, a to opět v závislosti na jeho věku. Základní částku lze rovněž upravit podle zapojení poškozeného do společenských aktivit (např. studium, rodinný život, zaměstnání, záliby a volný čas). Z těchto důvodů lze základní částku zvýšit o 10 až 30 %, nebo naopak snížit o 10 až 20 %. Při stanovení náhrady má soud rovněž přihlídnout k okolnostem, za jakých došlo ke škodné události. Základní částka proto může být zvýšena, byla-li újma způsobena úmyslně, zejména s použitím lsti, pohrůžky, zneužitím závislosti poškozeného na škůdci.¹²⁴ Při zvýšení nemá výsledná náhrada za ztížení společenského uplatnění přesahovat dvojnásobek základní částky.

Metodika NS se nevztahuje na *další nemajetkové újmy* vzniklé při ublížení na zdraví. Podle Nejvyššího soudu České republiky „... další nemajetkové újmy jsou novou kategorií nároku náhrady za újmu na zdraví, kterou nelze jednoduše definovat, avšak jež má vystihovat nekonečnou variabilitu soukromého života a různých životních situací, které dosud odškodňovány nebyly. Další nemajetkové újmy při ublížení na zdraví jsou spojeny se zásahem do zdraví, který nespočívá v přechodné bolesti ani ve fyzické či psychické

¹²⁴ Ust. § 2957 občanského zákoníku.

újmě dlouhodobého (trvalého) charakteru; jde o specifické okolnosti vymykající se obvyklému průběhu léčby a stabilizace zdravotního stavu, tedy okolnosti, které nenastávají pravidelně, ale zvyšují intenzitu utrpěné újmy na zdraví nad obvyklou míru (např. nečekaně závažné komplikace spojené s léčením a z nich plynoucí omezení ...).¹²⁵ Protože není obecně stanoven způsob vyčíslení náhrady další nemajetkové újmy, musí ji soud stanovit podle zásad slušnosti.¹²⁶ Pro úplnost nutno poznamenat, že kompenzace běžných obtíží při ublížení na zdraví je zahrnuta v bolestném, a proto nemůže být požadována v rámci další nemajetkové újmy.

3.4.4 Náhrada při usmrcení nebo zvláště závažném ublížení na zdraví

Podle občanského zákoníku je při *usmrcení nebo zvláště závažném ublížení na zdraví* povinen škůdce poskytnout peněžitou náhradu manželu, rodiči, dítěti nebo jiné osobě blízké.¹²⁷ Tyto osoby se označují jako tzv. sekundární oběti.

„Náhrada nemajetkové újmy v případě usmrcení osoby blízké je institut, díky kterému lze nahradit újmu osobě nepřímo poškozené; jde o náhradu za utrpení sekundární oběti, zejména smutku či pocitu frustrace, nikoli o náhradu za život toho, kdo o něj přišel, resp. o vyjádření hodnoty života.“¹²⁸ Při usmrcení je určující intenzita vztahu se zemřelým. Přihlédnout je nutné k věku zemřelého a pozůstalých. Současně je nutné vzít v úvahu existenční závislost pozůstalých na zemřelém. Na straně škůdce je třeba přihlédnout k míře zavinění, jednání po škodné události a jeho majetkovým poměrům.

Kromě toho mají sekundární oběti právo na peněžitou náhradu při zvláště závažném ublížení na zdraví. Poskytnutí peněžité náhrady je však v tomto případě možné jen v případech velmi těžkého poškození zdraví.

Metodika NS neřeší peněžitou náhradu při usmrcení nebo při zvláště závažném ublížení na zdraví sekundárním obětí. S výší peněžité náhrady se musí vypořádat soudní

¹²⁵ *Usnesení Nejvyššího soudu České republiky ze dne 1. 11. 2017, sp.zn. 25 Cdo 2245/2017* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/print-preview.seam?documentId=njptembrhfpwgxrg4zdenq&selectedStatus=false>>.

¹²⁶ Ust. § 2958 občanského zákoníku.

¹²⁷ Ust. § 2959 občanského zákoníku.

¹²⁸ PAVELEK, O. *Náhrada nemajetkové újmy na zdraví a při usmrcení*. 2020, s. 69.

praxe podle zásad slušnosti.¹²⁹ I v tomto případě má peněžitá náhrada plně vyvážit utrpení sekundární oběti.

3.4.5 Náhrada škody při újmě na zdraví

Při ublížení na zdraví náleží kromě peněžité náhrady nemajetkové újmy též *náhrada škody*. Jedná se zejména o náhradu nákladů spojených s péčí o zdraví a peněžité dávky za ztrátu na výdělku.

Náklady spojené s péčí o zdraví zahrnuje účelně vynaložené náklady spojené s péčí o zdraví poškozeného a náklady související s péčí o poškozeného nebo jeho domácnost.¹³⁰ V prvním případě jde o náklady vynaložené na dosažení původního zdravotního stavu, popř. na stabilizaci zdravotního stavu poškozeného, je-li poškození zdraví nevratné. Právo na náhradu těchto nákladů má tehdy, nejsou-li kryty z veřejného zdravotního pojištění.¹³¹ Druhou skupinu tvoří náklady, které jsou potřebné vzhledem k nepříznivému zdravotnímu stavu poškozeného, např. pomoc při stravování, hygieně, oblékání, úklidu domácnosti, praní prádla. Náhrada těchto nákladů se sníží o příspěvek na péči.¹³²

Kromě náhrady uvedených nákladů má poškozený právo na *peněžité dávky za ztrátu na výdělku* po dobu pracovní neschopnosti a po jejím skončení.¹³³ V obou případech náleží poškozenému peněžité důchod. Byl-li poškozený před škodnou událostí zaměstnán, vychází se z jeho průměrného výdělku.¹³⁴ U osoby samostatně výdělečně činné je východiskem její příjem ze samostatné činnosti po odečtení „daňových“ výdajů.¹³⁵

Po dobu pracovní neschopnosti náleží poškozenému peněžité důchod ve výši rozdílu mezi průměrným výdělkem a dávkami nemocenského pojištění.¹³⁶ Právo na náhradu za ztrátu na výdělku mají i žáci a studenti ode dne, kdy měla skončit jejich povinná školní docházka, studium nebo příprava na povolání. V těchto případech se vychází

¹²⁹ Ust. § 2958 občanského zákoníku.

¹³⁰ Ust. § 2960 občanského zákoníku.

¹³¹ Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů, ve znění pozdějších předpisů.

¹³² Zákon č. 108/2006 Sb., o sociálních službách, ve znění pozdějších předpisů.

¹³³ Ust. § 2962 a násl. občanského zákoníku.

¹³⁴ Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.

¹³⁵ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

¹³⁶ Zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

z pravděpodobného výdělku, kterého by žák nebo student zřejmě dosáhl při nástupu do zaměstnání, pokud by nenastala škodná událost.

Po skončení pracovní neschopnosti náleží poškozenému rozdíl mezi jeho výdělkem před vznikem újmy a výdělkem po skončení pracovní neschopnosti. Je-li poškozený v důsledku újmy na zdraví invalidní, připočítává se k jeho výdělkem po skončení pracovní neschopnosti invalidní důchod.¹³⁷ Právo na peněžitý důchod vzniká pouze tehdy, jestliže se v důsledku zhoršení zdravotního stavu sníží výdělek poškozeného oproti dřívějšímu stavu. Dojde-li ke snížení výdělku z jiného důvodu, poškozený nemá právo na tento peněžní důchod. Poškozený má rovněž právo na *náhradu za ztrátu na důchodu* ve výši rozdílu mezi přiznaným starobním důchodem a starobním důchodem, na který by poškozenému vzniklo právo, pokud k jeho výdělkem byla zahrnuta náhrada za ztrátu na výdělkem po skončení pracovní neschopnosti.

Při usmrcení poškozeného náleží náhrada účelně vynaložených nákladů spojených s pohřbem tomu, kdo je vynaložil.¹³⁸ Tyto náklady se hradí po odečtení pohřebného.¹³⁹ Při určení výše nákladů spojených s pohřbem se přihlédnou k obecným zvyklostem a okolnostem případu. Pozůstalým náleží rovněž peněžitý důchod na úhradu nákladů na výživu, pokud jim zemřelý ke dni smrti výživu poskytoval nebo byl povinen poskytovat.¹⁴⁰ Tento peněžitý důchod náleží pozůstalým ve výši rozdílu mezi dávkami důchodového zabezpečení (např. sirotčím důchodem)¹⁴¹ a tím, co by poškozený podle rozumného očekávání mohl pozůstalým poskytovat, kdyby k jeho úmrtí nedošlo.

Občanský zákoník připouští, aby namísto peněžitého důchodu bylo poskytnuto poškozenému *odbytné*, je-li pro to důležitý důvod a poškozený o tuto formu odškodnění požádá.¹⁴² Tím dochází ke konečnému vypořádání nároku poškozeného formou jednorázové peněžní náhrady. Je však sporné, pro koho je tato forma náhrady výhodná.

¹³⁷ Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

¹³⁸ Ust. § 2961 občanského zákoníku.

¹³⁹ Zákon č. 117/1995 Sb., o státní sociální podpoře, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁴⁰ Ust. § 2966 občanského zákoníku.

¹⁴¹ Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁴² Ust. § 2968 občanského zákoníku.

3.4.6 Pracovní úrazy a nemoci z povolání

Kromě obecné úpravy náhrady škody a nemajetkové újmy v občanském zákoníku jsou pracovní úrazy a nemoci z povolání řešeny v zákoně č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákoník práce“). Náhrada za bolest a ztížení společenského uplatnění je regulována odlišným způsobem. V zákoníku práce je stanoveno, že se tyto náhrady poskytují zaměstnanci jednorázově nejméně ve výši podle nařízení vlády.¹⁴³ Tím je nařízení vlády č. 276/2015 Sb., o odškodňování bolesti a ztížení společenského uplatnění způsobené pracovním úrazem nebo nemocí z povolání, ve znění nařízení vlády č. 224/2016 Sb. Obsahuje bodové ohodnocení bolesti a ztížení společenského uplatnění, které je zaměstnavatel povinen poskytnout zaměstnanci v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání. Hodnota bodu je stanovena v částce 250 Kč.

Z toho vyplývá, že v České republice existuje dvojitá právní úprava náhrady při ublížení na zdraví, a to závislosti na tom, zda k ublížení na zdraví došlo při plnění pracovních úkolů, popř. v přímé souvislosti s ním. Jestliže k tomu nedošlo při zaměstnání, použije se právní úprava v občanském zákoníku (viz výše).

Podle Ústavního soudu „[t]akový postup se jeví jako problematický jednak tím, že prováděcí předpis přinejmenším ve vztahu k odčinění ztížení společenského uplatnění nerespektuje systém stanovení náhrady dle Metodiky NS. Zejména však opomíjí výchozí premisu rekonfigurovaného civilního soukromého práva, na níž staví rovněž Metodika NS, totiž že rozhodovací činnost soudů při stanovení konkrétních částek odčinění je třeba oprostit od vlivu moci výkonné, která není oprávněna limitovat soudy v přiznávání spravedlivé a dostatečné náhrady ...“¹⁴⁴

Vzhledem k zaměření této diplomové práce není věnována pozornost pracovněprávní úpravě náhrady nemajetkové újmy při ublížení na zdraví v důsledku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání.

¹⁴³ Ust. § 271c zákoníku práce.

¹⁴⁴ *Nález Ústavního soudu ze dne 2. 2. 2016, sp. zn. IV. ÚS 3122/15* [online]. (PDF). [cit. 2022-02-22]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembrgzpxg4s7grpxgxzrge2a#>>.

4 Praktická část

4.1 Pojištění u UNIQA pojišťovny

V této podkapitole je pojednáno o UNIQA pojišťovně, která se řadí mezi větší tuzemské pojišťovny a na našem pojistném trhu působí relativně dlouho. Zdůrazněn je zejména význam pojistných podmínek, protože představují „spojnici“ mezi pojistnou smlouvou a zákonnou úpravou pojištění. V závěru podkapitoly jsou nastíněny problémy spojené s uzavíráním pojistných smluv a likvidací pojistných událostí.

4.1.1 Základní charakteristika UNIQA pojišťovny

UNIQA pojišťovna byla založena zakladatelskou listinou ze dne 31. března 1993. Zapsána do obchodního rejstříku, vedeného Městským soudem v Praze, byla dne 28. května 1993. Původně vystupovala pod obchodní firmou Česko-rakouská pojišťovna, a.s., od 18. června 2001 používá obchodní firmu v současném znění. Má základní kapitál ve výši 500 mil. Kč, který je rozvržen na 5 000 ks akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 tis. Kč. Jediným akcionářem je rakouská akciová společnost UNIQA Österreich Versicherungen AG se sídlem 1029 Wien, Untere Donaustrasse 21, registrační číslo: FN 63197 m.¹⁴⁵

Z výroční zprávy UNIQA pojišťovny za rok 2021 vyplývá, že podle metodiky České asociace pojišťoven „... posílila v České republice o 3,5 % a zakončila rok 2021 na hodnotě 11,80 miliardy Kč. Do tohoto výsledku jsou již započteny objemy jak za UNIQA, tak i bývalé společnosti AXA. UNIQA pojišťovna obsadila v žebříčku pojišťoven šesté místo, resp. páté místo, pokud jde o skupiny pojišťoven. Z pořadí a výkonů pojišťoven vyplývá, že prvních šest hráčů českého pojistného trhu výrazně odskočilo zbývajícím pojišťovnám, protože mezi šestým a sedmým místem je nyní rozdíl bezmála 7 miliard Kč

¹⁴⁵ *Výpis z obchodního rejstříku UNIQA pojišťovna, a.s.* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <https://www.or.justice.cz/ias/ui/rejstrik-firma.vysledky?subjektId=418452&typ=PLATNY&sp=H4sIAAAAAAAAAAKtWykvMTU0JSCwCUiWpRcVKVtHVStmplUpWQJmq1DIiHaWyxJzSVCA%252F1M8z0FGh%250D%250AID8r8%252BjCo0vzy%252FISIWpjawGN%252FZZFQgAAAA%253D%253D%250D%250A>.

na předepsaném pojistném.¹⁴⁶ Na českém pojistném trhu měla UNIQA pojišťovna v roce 2021 podíl 8,3 % na neživotním pojištění a 7,4 % na životním pojištění.

UNIQA pojišťovna má obchodní síť pokrývající celé území České republiky. Zahrnuje centrálu v Praze a tři zemská ředitelství, která jsou v Praze, Pardubicích a Ostravě. Zemská ředitelství řídí 19 oblastí. V rámci jednotlivých oblastí působí tzv. obchodní místa, kterých je 139 (obchodní jednatelství, generální agentury).

Předmětem podnikání UNIQA pojišťovny je pojišťovací a zajišťovací činnost podle zákona o pojišťovnictví. Diplomová práce se zabývá pouze pojišťovací činností. V jejím rámci nabízí velké množství pojistných produktů životního a neživotního pojištění. Protože náhrada újmy je typická pro neživotní pojištění, je pozornost věnována jen tomuto pojištění.

Činnost UNIQA pojišťovny právně reguluje především zákon o pojišťovnictví. Její práva a povinnosti vyplývají také z dalších zákonů, zejména z příslušných ustanovení občanského zákoníku, který upravuje pojistnou smlouvu. Konkrétní práva a povinnosti specifikuje pojistná smlouva a všeobecné pojistné podmínky této pojišťovny, které se použijí subsidiárně oproti ujednáním v pojistné smlouvě.

4.1.2 Pojistné podmínky a jejich význam pro pojistnou praxi

Právní úprava pojistné smlouvy je obsažena v občanském zákoníku. V pojistné praxi mají nezastupitelnou roli *pojistné podmínky*, někdy označované jako „všeobecné“. Představují spojení mezi obecnou úpravou pojištění v občanském zákoníku a konkrétním ujednáním v pojistné smlouvě. Podle občanského zákoníku mají ujednání obsažené v pojistné smlouvě přednost před úpravou v pojistných podmínkách.¹⁴⁷ Tyto podmínky se použijí subsidiárně, nestanoví-li pojistná smlouva jinak.

UNIQA pojišťovna používá pojistné podmínky především z důvodu hospodárnosti. Tím dochází ke zjednodušení procesu uzavírání pojistné smlouvy. V takovém případě

¹⁴⁶ UNIQA pojišťovna, a.s. *Výroční zpráva za rok 2021* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: https://www.uniqa.cz/documents/uniqa_dokumenty/financni-vysledky/uniqa-pojistovna-a.s/_vyrocni-zpravy/vyrocni-zprava-uniqa-pojistovny-za-rok-2021.pdf.

¹⁴⁷ Ust. § 1751 odst. 1 občanského zákoníku.

nemusí být pojistná smlouva příliš rozsáhlá, a proto se stává přehlednější. S jistým zjednodušením lze konstatovat, že pojistná smlouva kromě vymezení stran, předmětu pojištění (pojistného produktu) a výše pojistného obsahuje jen odlišnosti oproti úpravě obsažené v pojistných podmínkách. Jak bylo uvedeno, pojistné podmínky se použijí podpůrně, neobsahuje-li pojistná smlouva jiné ujednání.

UNIQA pojišťovna rozlišuje tři druhy pojistných podmínek: *obecné, zvláštní a doplňkové*. Nejprve se použijí doplňkové pojistné podmínky, poté zvláštní část pojistných podmínek a zbytkově úprava obsažená v obecné části pojistných podmínek. Doplňkové pojistné podmínky obsahují specifickou úpravu pro vybrané pojistné produkty. Zvláštní část pojistných podmínek se týká např. pojištění majetku nebo pojištění odpovědnosti. Obecná část pojistných podmínek doplňuje právní úpravu obsaženou v občanském zákoníku. Obecná část pojistných podmínek zčásti opisuje právní normy v občanském zákoníku. UNIQA pojišťovna tak činí z důvodu právní jistoty a lepší informovanosti o právech a povinnostech pojistníků.

K pojistné smlouvě UNIQA pojišťovna připojuje uvedené tři typy pojistných podmínek. Takový postup vyplývá i z občanského zákoníku, podle kterého musí být obchodní podmínky připojeny k nabídce, nejsou-li stranám známy. Při uzavření smlouvy mezi podnikateli občanský zákoník sice připouští, že část obsahu smlouvy lze určit pouhým odkazem na obchodní podmínky, a to pouze za předpokladu, že jsou vypracované odbornými nebo zájmovými organizacemi.¹⁴⁸ Pojistné podmínky UNIQA pojišťovny tyto požadavky nesplňují, proto jsou standardně připojovány rovněž k pojistným smlouvám uzavřeným s podnikateli.

4.1.3 Uzavírání pojistných smluv

Za UNIQA pojišťovnu uzavírají pojistné smlouvy zpravidla pojišťovací zprostředkovatelé, kterými jsou obvykle vázaní zástupci podle zákona o distribuci pojištění a zajištění a kteří vykonávají činnost ve prospěch této pojišťovny.

¹⁴⁸ Ust. § 1751 odst. 1 a 3 občanského zákoníku.

Autorka diplomové práce působí dlouhodobě jako vázaný zástupce UNIQA pojišťovny. Při jednání se zájemcem o pojištění, kterého zákon o distribuci pojištění a zajištění označuje jako „zákazník“, se snaží poskytnout veškeré informace o pojistném produktu. Tato informační povinnost vyplývá nejen ze zákona, ale také z povahy činnosti pojišťovacího zprostředkovatele. Je-li zákazník spokojen, lze očekávat, že uzavře nejen požadovanou pojistnou smlouvu, ale bude se na pojišťovacího zprostředkovatele obracet i později, když bude chtít řešit jiné pojištění.

Ze zákona o distribuci pojištění a zajištění vyplývá povinnost pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele vyhotovit záznam z jednání, pokud takové jednání vedlo ke sjednání nebo podstatné změně pojištění. Záznam z jednání slouží k prokázání tvrzení, že zákazník byl řádně poučen o příslušném pojistném produktu, popř. o jeho podstatné změně. Proto v něm musí být uvedeny požadavky, cíle a potřeby zákazníka související s daným pojištěním. Dále musí obsahovat doporučení pojišťovny nebo pojišťovacího zprostředkovatele včetně vysvětlení dopadů na zákazníka a rizik, kterým může být po dobu trvání pojištění vystaven. Autorka diplomové práce do záznamu z jednání definuje též seznam výluk nebo omezení pojištění a tyto body se zákazníkem projednává. Je si vědoma toho, že z neúplné analýzy či nevhodného doporučení mohou nastat problémy, které se zpravidla projeví až v okamžiku vzniku pojistné události.

Před uzavřením pojistné smlouvy je vhodné zvážit nabízené varianty pojištění. To samozřejmě předpokládá, že se pojistník předem seznámí s jednotlivými pojistnými produkty. Nelze souhlasit s tvrzením, že pojistník zpravidla nemá dostatek času, aby se při uzavření pojistné smlouvy detailně seznámil s nabídkou pojištění. Pojistníci často při uzavření pojistné smlouvy uvádí, že pojistné podmínky číst nebudou, a proto je ani nechtějí, ačkoli jsou k pojistné smlouvě standardně připojeny. Takový postup považuje autorka diplomové práce za nesprávný. Podle obecně uznávané právní zásady si má každý střežit svá práva, neboť právo náleží bdělým.¹⁴⁹ Proto by si měl každý pojistník před uzavřením pojistné smlouvy provést sám analýzu možného pojistného rizika.

¹⁴⁹ DVOŘÁK, J. a kol. *Občanské právo hmotné. Svazek 1. Díl první: Obecná část.* 2013, s. 41.

4.1.4 Problémy spojené s podpojištěním a přepojištěním

Při pojištění majetku dochází poměrně často k jeho *podpojištění nebo přepojištění*. Při podpojištění je pojistná částka v době pojistné události nižší oproti pojistné hodnotě pojištěného majetku, při přepojištění naopak pojistná částka převyšuje pojistnou hodnotu.

K podpojištění velmi často dochází tím, že pojistník uzavřel v minulosti pojistnou smlouvu, ve které uvedl tehdy aktuální pojistnou hodnotu pojištěného majetku. Následně na základě této pojistné smlouvy platí ujednané pojistné a neřeší, že se pojistná hodnota pojištěného majetku v době mezi vznikem pojištění a pojistnou událostí podstatně zvýšila. Následky podpojištění si často uvědomí až při pojistné události, kdy pojišťovna snížila výši pojistného plnění v poměru, v jakém byla pojistná částka ke skutečné pojistné hodnotě. V případě tzv. totální škody nemusí vyplacené pojistné plnění stačit na pořízení obdobné nemovité věci.

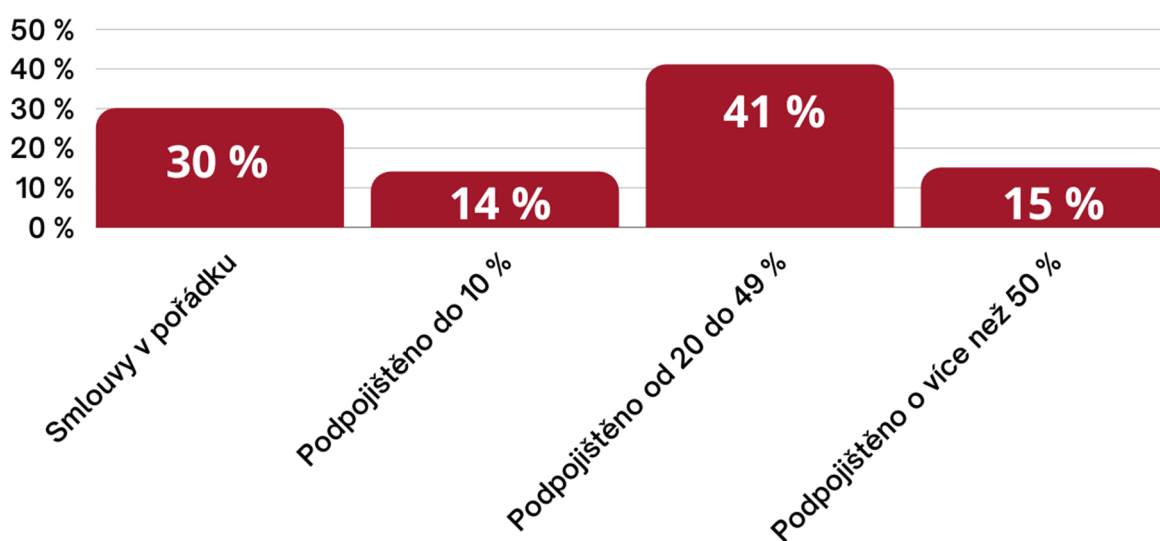
V praxi není příliš časté, že pojistná částka je rovna pojistné hodnotě pojištěného majetku. To by znamenalo provádět téměř každodenně změny pojistné smlouvy, což je neproveditelné. Podstatné je, aby se pojistná částka alespoň přibližovala pojistné hodnotě pojištěného majetku.

Ve snaze eliminovat uvedené problémy UNIQA pojišťovna nabízí pojištění, kdy pojistná částka je určena na základě údajů o *provedení budovy* (např. sklep, počet pater, typ střechy). Při respektování doporučené pojistné částky nebo zvolení vyšší pojistné částky je v pojistné smlouvě ujednáno, že při vzniku pojistné události se nebude uplatňovat podpojištění.

Aktuální problém míry inflace lze řešit rovněž tím, že pojistník přijme návrh *valorizace* (indexace) pojistné částky. UNIQA pojišťovna vždy po určité době reviduje uzavřené pojistné smlouvy. Jestliže zjistí, že pojistná částka a výše pojistného neodpovídají vývoji inflace, navrhne pojistníkovi změnu pojistné částky, což je spojeno se zvýšením pojistného. Pojistník nemusí tento návrh přijmout. V takovém případě zůstane v platnosti původně ujednaná pojistná částka a původní výše pojistného. Problém s podpojištěním však bude přetrvávat.

Podle odhadu UNIQA pojišťovny má zhruba 85 % klientů pojištěn svůj majetek neaktuálně a předměty pojištění jsou zčásti podpojištěny.¹⁵⁰ U pojištění majetku lze proto doporučit provádět valorizaci častěji. To se týká především pojištění nemovitých věcí, kdy zejména v posledních letech dochází k enormnímu nárůstu cen. Vedle valorizace lze doporučit nejdéle jednou za pět let si nechat zjistit pojistnou hodnotu pojištěného majetku. Těmito způsoby je možné eliminovat riziko podpojištění, kdy pojištěný majetek není dostatečně chráněn pro případ pojistné události.

Graf 1: Podpojištění majetku podle analýzy České asociace pojišťoven



Zdroj: Česká asociace pojišťoven

Autorka diplomové práce doporučuje všem klientům využít valorizaci a sledovat vývoj cen pojištěného majetku. Pojistník by měl být v kontaktu s pojistným poradcem alespoň jednou ročně a upozornit ho na změny nemovité věci (např. stavební úpravy) nebo na koupi dražších movitých věcí do domácnosti.

Opakem podpojištění je *přepojištění*. Dochází k němu tehdy, uvede-li pojistník při uzavření pojistné smlouvy vyšší pojistnou částku než je pojistná hodnota pojištěného majetku. S přepojištěním se lze také setkat u věcí, které „časem ztrácejí na hodnotě“. Jako

¹⁵⁰ UNIQA pojišťovna, a.s. *Valorizace majetkového pojištění* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/majetek-indexace/>.

příklad je možno uvést motorová vozidla, jejichž cena stářím zpravidla klesá. Jestliže není pojistná hodnota vozidla aktualizována, platí pojistník ujednané pojistné zbytečně vysoké.

4.1.5 Likvidace pojištění

Nastane-li pojistná událost, je poškozený povinen po jejím vzniku *oznámit* tuto skutečnost *pojistiteli bez zbytečného odkladu* a podat mu pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následku pojistné události. Současně je povinen předložit pojistiteli potřebné doklady k prokázání svého sdělení.¹⁵¹ Může se jednat o doklad prokazující nabytí vlastnického práva k poškozené věci, lékařské zprávy o rozsahu ublížení na zdraví apod. Lze doporučit, aby si poškozený pořídil též fotodokumentaci nebo jiný obrazový záznam o pojistné události.

Pro oznámení pojistné události má UNIQA pojišťovna na svých internetových stránkách základní informace, jak postupovat po vzniku škody nebo újmy na zdraví.¹⁵² V oznámení je vždy nutné uvést číslo pojistné smlouvy, údaje o škodě nebo o ublížení na zdraví (kdy a kde nastala), údaje o pojištěné osobě a číslo účtu pro poukázání pojistného plnění. Přestože je oznamovatel povinen vylicít pravdivě všechny skutečnosti, není vhodné v ohlášení pojistné události činit různé spekulace, neboť mohou naopak šetření ze strany UNIQA pojišťovny zbytečně zkomplikovat.

Nejčastěji probíhá nahlášení škody po telefonu. UNIQA pojišťovna jako první zavedla virtuální asistentku s názvem „NIKI“ pro registraci pojistných událostí po telefonu. Pojistnou událost lze nahlásit v režimu 24 hodin/7 dní. Virtuální asistentka provede celým procesem nahlášení pojistné události a nahradí tak většinu telefonických hovorů (cca 12 tis. měsíčně).¹⁵³ Hlášení pojistné události je možno provést také online na stránkách UNIQA pojišťovny, e-mailem nebo osobně na pobočce apod.

¹⁵¹ Ust. § 2796 odst. 1 občanského zákoníku.

¹⁵² UNIQA pojišťovna, a.s. *Řešení škod. Jaký typ škody chcete řešit?* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.skody.uniqa.cz/>>.

¹⁵³ UNIQA pojišťovna, a.s. *Virtuální hlasová asistentka NIKI* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.uniqa.cz/virtualni-asistentka-niki/>>.

UNIQA pojišťovna je povinna bez zbytečného odkladu po obdržení oznámení zahájit šetření nutné ke zjištění existence a rozsahu pojistné události.¹⁵⁴ Nejprve přidělí pojistné události číslo, pod kterým je evidována. Toto číslo je vhodné uvádět při každém dalším kontaktu ohledně likvidace pojistné události, např. při odpovědi na dotaz UNIQA pojišťovny. Vlastní likvidaci pojistné události provádí likvidátor, kterým je buď zaměstnanec UNIQA pojišťovny, nebo osoba, která provádí likvidaci jako podnikatel na základě živnostenského oprávnění.

Obvykle technik provede prohlídku věci za účelem zjištění rozsahu škody a sepíše o tom zápis, který podepíše též poškozený nebo jím zmocněná osoba. Před podepsáním zápisu lze doporučit kontrolu, zda je pojistná událost řádně zdokumentována. Zpravidla si likvidátor vyžádá další informace o pojistné události. Do doby prohlédnutí poškozené věci technikem nemá poškozený odstraňovat následky poškození. V opačném případě může mít problém s prokázáním rozsahu škody na věci. Pouze výjimečně lze připustit, aby poškozený bezprostředně po vzniku pojistné události odstranil následky poškození věci. Avšak i v tomto případě je nutné, aby si zajistil důkazy o následcích pojistné události (např. fotografie a jiný obrazový záznam, svědectví osob).

Při ublížení na zdraví se prohlídka poškozené osoby neprovádí a šetření o rozsahu újmy se řeší na základě předložené lékařské zprávy. UNIQA pojišťovna si k tomu vyžádá stanovisko „svého“ smluvního lékaře. Proto je velmi důležité, aby ošetřující lékař správně a úplně popsal rozsah ublížení na zdraví, a to včetně případných nepříznivých následků.

Po skončení šetření pojistné události je UNIQA pojišťovna povinna sdělit oznamovateli výsledky tohoto šetření. Na žádost oznamovatele je také povinna zdůvodnit výši pojistného plnění, které poškozenému poskytne. Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření. Není-li možné ukončit šetření pojistné události do tří měsíců ode dne jejího oznámení, má poškozený právo žádat o přiměřenou zálohu.¹⁵⁵

¹⁵⁴ Ust. § 2797 odst. 1 občanského zákoníku.

¹⁵⁵ Ust. § 2797 a 2798 občanského zákoníku.

Autorka diplomové práce doporučuje, aby si poškozený pořizoval pro svoji potřebu kopie veškerých důkazů a korespondence o pojistné události, které předložil likvidátorovi. Důvodem je skutečnost, že teprve po skončení likvidace se poškozený dozví výsledek šetření. Nesouhlasí-li poškozený s tímto výsledkem, může se domáhat svého práva soudní cestou. K žalobě o náhradu újmy je nutné předložit důkazy k prokázání tvrzení o skutkovém ději.

Významné je právo UNIQA pojišťovny snížit pojistné plnění jako následek porušení povinnosti pojistníka nebo pojištěného. Z důvodu porušení povinnosti pojistníka může dojít k ujednání nižšího pojistného oproti pojistnému, které by bylo určeno, kdyby pojistník sdělil pravdivé údaje. UNIQA pojišťovna má pak právo pojistné plnění přiměřeně snížit. Právo snížit pojistné plnění vzniká také tehdy, jestliže porušení povinnosti podstatně ovlivnilo průběh pojistné události.¹⁵⁶

4.2 Charakteristika vybraných pojistných produktů UNIQA pojišťovny

V této podkapitole jsou nejprve zmíněny pojistné produkty nabízené UNIQA pojišťovnou. S ohledem na členění pojištění v občanském zákoníku jsou charakterizovány vybrané pojistné produkty z kategorie pojištění osob, majetku a odpovědnosti, které nabízí tato pojišťovna.

4.2.1 Obecně o pojistných produktech

UNIQA pojišťovna poskytuje životní i neživotní pojištění. Na svých internetových stránkách nabízí pojistné produkty, které pracovně rozděljuje do osmi skupin s názvy *Cestování, Auto, Majetek, Život a zdraví, Investování, Penze, Podnikatelé a Jiné*.¹⁵⁷ Kromě životního pojištění má širokou nabídku neživotního pojištění, např. úvěrové pojištění, pojištění neschopnosti splácet úvěr, úrazové pojištění, zdravotní pojištění pro cizince, pojištění denních dávek při pobytu v nemoci, pojištění ošetřovného pro děti, pojištění majetku a odpovědnosti, pojištění motorových vozidel, pojištění přepravy zásilek, pojištění

¹⁵⁶ Ust. § 2800 občanského zákoníku.

¹⁵⁷ UNIQA pojišťovna, a.s. [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.uniqa.cz>>.

elektroniky, pojištění přerušování provozu apod.¹⁵⁸ Vzhledem k zaměření diplomové práce je pozornost věnována pouze pojistným produktům neživotního pojištění.

UNIQA pojišťovna rozděluje neživotní pojištění do dvou skupin podle toho, zda je určeno pro *občany nebo podnikatele*. Občanem se rozumí spotřebitel, tj. člověk, který uzavírá pojistnou smlouvu mimo rámec své podnikatelské činnosti nebo mimo rámec samostatného výkonu svého povolání.¹⁵⁹ Pojistné produkty pro občany zahrnují vedle životního pojištění různé formy úrazového pojištění nebo pojištění pro případ nemoci. Pro občany jsou rovněž určeny pojistné produkty týkající se pojištění majetku, pojištění právní ochrany nebo pojištění odpovědnosti.

Druhá skupina pojistných produktů se týká podnikatelů. Za podnikatele se považuje člověk nebo právnická osoba, jestliže provádí soustavně samostatnou výdělečnou činnost na vlastní účet a odpovědnost za účelem dosažení zisku.¹⁶⁰ Pojistné produkty zahrnují rovněž různé formy pojištění majetku, pojištění právní ochrany a pojištění odpovědnosti. Vedle nich UNIQA pojišťovna nabízí různé formy pojištění úvěru nebo záruky, pojištění finančních ztrát nebo pojištění velkého rizika.

V souladu s právní úpravou obsaženou v občanském zákoníku je dále pojednáno o vybraných pojistných produktech se zaměřením na pojištění osob, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti.

4.2.2 Pojištění osob

Podle zaměření lze *cestovní pojištění* podřadit pod pojištění osob, i když může zahrnovat pojištění majetku nebo pojištění odpovědnosti. Je určeno na krytí nákladů spojených s léčením v důsledku úrazu nebo nemoci v zahraničí. Standardně zahrnuje náhradu nákladů za ošetření, pobyt v nemocnici, nákup léků, nezbytný převoz pojištěného, a to včetně převozu jeho tělesných ostatků. K cestovnímu pojištění lze formou připojištění ujednat pojištění majetku nebo pojištění odpovědnosti.

¹⁵⁸ UNIQA pojišťovna, a.s. *Výroční zpráva za rok 2021* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: https://www.uniqa.cz/documents/uniqa_dokumenty/financni-vysledky/uniqa-pojistovna--a.s/ vyrocni-zpravy/vyrocni-zprava-uniqa-pojistovny-za-rok-2021.pdf.

¹⁵⁹ Ust. § 419 občanského zákoníku.

¹⁶⁰ Ust. § 420 odst. 1 občanského zákoníku.

Jestliže pojištěný způsobí při dovolené v zahraničí svojí neopatrností újmu jiné osobě, vznikne mu povinnost k náhradě podle místní právní úpravy. Na základě cestovního pojištění UNIQA pojišťovna nahradí poškozenému vzniklou újmu až do výše limitu ujednaného v pojistné smlouvě. Při uzavření pojistné smlouvy je proto vhodné posoudit možné následky, které může pojištěný svým protiprávním jednáním způsobit třetím osobám.

Podle autorky diplomové práce by měl být limit pojistného plnění spíše vyšší, optimálně v řádech několika milionů korun. Při vážnějším úrazu v obtížně přístupném horském terénu v zahraničí může být nezbytné použít k zásahu helikoptéry. Je také možné, že bude nutné provést komplikovanou operaci poškozeného spojenou s dlouhodobou hospitalizací. Náhrada při ublížení na zdraví může překročit částku 3 mil. Kč. Pokud si pojistník ujedná limit pojistného plnění vyšší, může se cítit lépe pojištěn. Rozdíl ve výši pojistného je přitom relativně malý, např. u osmidenního pobytu činí denní rozdíl několik málo korun.

Tabulka 1: Rozdíl v sazbě pojistného u cestovního pojištění

Sazby v Kč na 1 osobu na 8 dní				
Zóna	Evropa celkové pojistné	Svět celkové pojistné	Evropa rozdíl v limitech	Svět rozdíl v limitech
L5	136	408	0	0
K5	224	672	L5/K5 88	L5/K5 264
K15	368	1104	K15/K5 144	K15/K5 432
K25	600	1800	K25/K15 232	K25/K15 696
L5+	176	528	0	0
K5+	288	864	K5+/L5+ 112	K5+/L5+ 336
K15+	464	1392	K15+/K5+ 176	K15+/K5+ 528
K25+	720	2160	K25+/K15+ 256	K25+/K15+ 768

Poznámka: popis limitů v této tabulce je uveden v příloze č. 4.

Zdroj: vlastní zpracování

V rámci cestovního pojištění lze ujednat též úrazové pojištění, ze kterého vzniká nárok pojištěnému na výplatu pojistného plnění v případě úrazu s trvalými následky, popř. náhrada pozůstalým v případě úrazu s následkem smrti pojištěného. Dále si lze ujednat náhradu nákladů spojených s nezbytným léčením v důsledku úrazu, kdy za každý den léčení vyplatí UNIQA pojišťovna ujednanou částku.

Cestovní pojištění může zahrnovat také pojištění zavazadel. UNIQA pojišťovna v takovém případě nahradí obvyklou cenu ztraceného, poškozeného nebo odcizeného zavazadla až do výše limitu ujednaného v pojistné smlouvě. Odcizení zavazadla je nutné ihned nahlásit policii a policejní protokol předložit UNIQA pojišťovně. K cestovnímu pojištění je možné si ujednat rozšířené asistenční služby pro případ poruchy nebo havárie vozidla pojištěného.

Pojištění odpovědnosti u cestovního pojištění kryje pojištěného, který způsobí poškozenému újmu na zdraví nebo škodu na jeho majetku s výjimkou případu, kdy pojištěný způsobí tuto újmu úmyslně. Je-li do cestovního pojištění zahrnuto také domácí zvíře, považuje se za pojistnou událost újma způsobená tímto zvířetem. UNIQA pojišťovna vylučuje pojistné plnění nejen tehdy, způsobí-li pojištěný škodu nebo nemajetkovou újmu poškozenému úmyslně, ale také je-li způsobena po předchozím požití alkoholu nebo návykové látky.

UNIQA pojišťovna nabízí různé varianty cestovního pojištění podle zaměření na zimní sporty, nebezpečné (adrenalinové) sporty, pojištění storna zájezdu apod. Cestovní pojištění se však nevztahuje na některé sporty, např. alpinismus, běh s býky, horolezectví, jeskynní potápění, potápění se žraloky. Chce-li pojištěný provozovat během trvání cestovního pojištění některou z rizikových aktivit, měl by si předem zjistit, zda se pojištění na takovou činnost vztahuje.

Cestovní pojištění může být jednorázové nebo roční. Lze jej využít při zahraničních cestách o dovolené, při studijních pobytech nebo pracovních cestách. Pojistník může zvolit základní variantu, která zahrnuje krytí léčebných výloh a nepřetržité asistenční služby, nebo rozšířený „balíček“ zahrnující např. pojištění odpovědnosti, pojištění zavazadel nebo

úrazové pojištění. Roční cestovní pojištění je určeno pro osoby, které cestují opakovaně v průběhu pojistného období. Výhodou je, že pojistník takové pojištění ujednává jednou ročně a je po celou dobu pojištěn na opakované výjezdy v délce 45 dnů.

U cestovního pojištění nabízeného UNIQA pojišťovnou si může pojistník zvolit rozsah pojištění léčebných výloh, pojištění asistenčních služeb, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti, pojištění cestovních zavazadel nebo pojištění stornovacích poplatků. Přestože se na některé činnosti cestovní pojištění nevztahuje, lze konstatovat, že je výhodné nejen pro cesty do zahraničí, ale také v tuzemsku. Pojištění pro cesty do zahraničí je téměř nutností, protože náklady spojené s ošetřením v cizině bývají velmi vysoké, někdy dokonce likvidační.

K nejčastějším chybám u cestovního pojištění patří nízká pojistná částka ujednaná v pojistné smlouvě. To může být velkým problémem zejména při cestách mimo Evropu. Důležité také je, aby při prodloužení pobytu v zahraničí došlo rovněž k prodloužení doby cestovního pojištění. V praxi totiž pojistník nesprávně předpokládá, že při prodloužení pobytu se automaticky prodloužila doba trvání cestovního pojištění.

4.2.3 Pojištění majetku

Z pojištění majetku určeného pro občany lze zmínit *pojištění nemovitých věcí a domácností*. Vztahuje se nejen na rodinné domy či rekreační objekty (chaty, chalupy), ale také na byty ve vlastnictví nebo družstevní byt. Pojištění lze rozšířit na nejrůznější přílehlé stavby, jako je garáž, bazén, zahradní domek, skleník, oplocení apod. Pokrývá též zařízení a vybavení domácnosti.

Pojištění nemovité věci a domácnosti zajišťuje potřebný klid vlastníkově a jeho rodině. Je třeba vyzdvihnout skutečnost, že účelem pojištění nemovitých věcí a domácností není jen náhrada škody, která může vzniknout pojištěnému, ale také náhrada škody způsobená třetí osobě. V prvním případě je pojištěný zároveň osobou poškozenou, ve druhém případě je osoba poškozená odlišná od pojištěného. Pojištění nemovité věci a domácnosti totiž zahrnuje též pojištění odpovědnosti.

Do pojištění majetku náleží také *pojištění motorového vozidla* pro případ jeho poškození při dopravní nehodě, v důsledku vandalismu, střetu se zvířeti nebo při živelním

nebezpečí apod. Běžně je označováno jako „havarijní pojištění“. K němu lze ujednat připojištění skel, ráfků a pneumatik nebo zavazadla ve vozidle. Je možné také ujednat úrazové pojištění cestujících, pojištění náhradního vozidla nebo pojištění právní ochrany.

Nejedná se o povinné pojištění, a proto závisí na uvážení pojistníka, zda a v jakém rozsahu si vozidlo pojistí. Nutno zdůraznit, že značné množství vlastníků nemá vozidla havarijně pojištěna. To se týká především starších vozidel. Pokud se vlastník rozhodne vozidlo pojistit, obvykle se snaží, aby pojistné bylo co nejnižší. V pojistné smlouvě si proto ujedná vyšší spoluúčast než 500 Kč, nevyužije možnost připojištění apod. Na druhé straně opomíjí skutečnost, že havarijní pojištění kryje např. škody způsobené na vozidle povodní, kroupami nebo padajícími předměty, rizika spojená s krádeží vozidla, střetem se zvířetem nebo poškozením kabelů od hlodavců. Pro případ, že chce pojistník platit nižší pojistné, lze doporučit využít různé slevy nabízené UNIQA pojišťovnou, např. je možné si ujednat asistenci SafeLine, nebo získat bonus 5 % za každý rok beze škod na vozidle.

U nového vozidla nebo vozidla s nájedem do 100 km a nejvíce 6 měsíců stáří je možné si ujednat *doplňkové pojištění GAP (Guaranteed Asset Protection)*, které garantuje uchování ceny nového vozidla ve stejné výši po dobu tří let. Doplnkové pojištění GAP lze využít ve dvou případech. Při zničení nebo odcizení vozidla UNIQA pojišťovna uhradí vlastníku pořizovací cenu.

S nízkým pojistným obvykle souvisí omezené asistenční služby. K námitce pojistníka, že si po dopravní nehodě na svůj náklad zajistí odtažení vozidla, lze uvést, že asistenční služby navýší pojistné jen o několik desítek korun měsíčně.

Dojde-li k pojistné události, patří mezi časté příčiny nespokojenosti s pojištěním vozidla např. nízký limit pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, omezená síť smluvních autoopraven oprávněných k provádění oprav v rámci havarijního pojištění, nedostatečná pojistná částka, nízký limit pojištění skel apod. Tato nespokojenost často vychází z podcenění pojistného rizika při uzavírání pojistné smlouvy a neměla by být přičítána na vrub UNIQA pojišťovny. Havarijní pojištění vozidla se nevztahuje na škody způsobené některými událostmi, např. nesprávnou obsluhou.

Mezi významná pojištění určená pro podnikatele patří *pojištění přerušení provozu* v důsledku škody na věcech, které v místě pojištění slouží k provozování činnosti pojištěného. Vztahuje se pouze na důvody vzniku škody ujednané v pojistné smlouvě. Může se jednat o různé formy živelního nebezpečí, odcizení apod.

Při pojištění přerušení provozu UNIQA pojišťovna hradí vedle skutečné škody též ušlý provozní zisk a vynaložené stálé provozní náklady. Provozním ziskem je zisk z obratu zboží nebo služeb, kterého nebylo dosaženo v důsledku přerušení provozu. Za stálé provozní náklady se považují účelně vynaložené náklady, které musí pojištěný vynaložit během přerušení provozu. Tyto náklady se zjišťují za poslední účetní období před přerušением provozu. Pojistné plnění zahrnuje též náklady vynaložené na zmírnění škody. Poškozenému náleží pojistné plnění nejdéle po dobu ujednanou v pojistné smlouvě. Tato doba závisí na vybrané variantě nabízeného pojištění. Dojde-li ke znovuoobnovení provozu, UNIQA pojišťovna hradí pojistné plnění jen do tohoto okamžiku.

4.2.4 Pojištění odpovědnosti

V rámci pojištění odpovědnosti lze pojednat o *pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla*, v praxi nesprávně označované jako „povinné ručení“. Podle zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla musí být pojištěno každé vozidlo zapsané v registru silničních vozidel, a to po celou dobu zápisu v tomto registru. Vozidlo může být provozováno na pozemní komunikaci v České republice, je-li pojištěno pro případ odpovědnosti za újmu způsobenou jeho provozem. Povinnost uzavřít pojistnou smlouvu má vlastník tuzemského vozidla nebo řidič cizozemského vozidla, nestanoví-li tento zákon jinak.

Jestliže při dopravní nehodě došlo k újmě na zdraví nebo ke škodě na věcech, má poškozený právo na náhradu újmy způsobenou provozem vozidla. Citovaný zákon stanoví limity pojistného plnění při jedné škodné události. U újmy vzniklé ublížením na zdraví nebo usmrcením musí činit limit pojistného plnění nejméně 35 mil. Kč na každého zraněného nebo usmrceného. Také v případě náhrady účelně vynaložených nákladů spojených s péčí o zdraví zraněného zvířete nebo způsobené škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci, popř. jejím odcizením, musí činit limit pojistného plnění nejméně 35 mil. Kč. Tento limit pojistného plnění zahrnuje též ušlý zisk.

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla lze u UNIQA pojišťovny ujednat až do výše 150 mil. Kč, a to jak pro případ újmy vzniklé ublížením na zdraví nebo usmrcením, tak pro případ náhrady účelně vynaložených nákladů spojených s péčí o zdraví zraněného zvířete nebo škody na věci.

Stanovit předem rozsah následku dopravní nehody nelze. Pokud dojde při dopravní nehodě ke zranění, celková výplata nároků poškozeného může činit i několik milionů korun. K výraznému navýšení dochází u bolestného a ztížení společenského uplatnění poškozeného. Valorizovány jsou též peněžité dávky zahrnující náhradu za ztrátu na výdělku po dobu pracovní neschopnosti poškozeného, ale zejména po skončení jeho pracovní neschopnosti.

Při výběru pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla je podle autorky diplomové práce často nejdůležitějším kritériem výše pojistného. Pojistníci obvykle při uzavření pojistné smlouvy neřeší následky pojistné události, ale snaží se pouze minimalizovat výši pojistného. Menší pojistné bývá vyváženo nízkým limitem pojistného krytí. Pokud pojistník ve snaze ušetřit na pojistném uzavře pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla na úrovni minimálních limitů pojistného plnění, jedná se ze strany pojistníka o nesprávný postup. Minimální limit na každého zraněného nebo usmrceného člověka se může zdát vysoký, avšak v důsledku nárůstu náhrad újmy způsobené provozem vozidla nemusí stačit. V takovém případě bude povinen k náhradě rozdílu ten, kdo zavinil dopravní nehodu. Rozdíl v ročním pojistném při navýšení limitů pojistného plnění je přitom téměř zanedbatelný. Autorka proto doporučuje, aby si pojistníci ujednali v pojistné smlouvě oba limity pojistného plnění alespoň ve výši 100 mil. Kč.

Bohužel se lze v praxi setkat i s případy, kdy vlastník vozidla nemá uzavřeno ani povinné pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla. V takovém případě mu vzniká povinnost platit příspěvek do garančního fondu České kanceláře pojistitelů, který je výrazně vyšší oproti pojistnému, které by platil, pokud by uzavřel pojistnou smlouvu. Problém, kdy vlastník vozidla nemá uzavřeno pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla, nastává velmi často při převodu vozidla.

Podle občanského zákoníku zaniká pojištění zánikem pojistného zájmu (např. převodem vlastnického práva k vozidlu), avšak pojistník je povinen platit pojistné až do doby, kdy se pojistitel dozví o zániku pojistného zájmu.¹⁶¹ Z toho vyplývá, že pojistník by měl převod vlastnického práva k vozidlu ve svém zájmu oznámit co nejdříve. Vlastnické právo k vozidlu se převádí již samotnou smlouvou k okamžiku její účinnosti, není-li ve smlouvě ujednáno jinak.¹⁶² K převodu vlastnického práva k vozidlu proto nedochází až zápisem do registru vozidel,¹⁶³ protože tento registr není veřejným seznamem.¹⁶⁴

4.3 Pojistné plnění UNIQA pojišťovny na náhradu škody

UNIQA pojišťovna neposkytuje pojistné plnění z důvodu způsobené škody, nýbrž z titulu pojištění, nastane-li pojistná událost. Standardně pojistné plnění zahrnuje náhradu skutečné škody. V určitých případech může poškozený požadovat též náhradu ušlého zisku. Pojistné plnění se poskytuje v penězích.

4.3.1 Pojistná hodnota a pojistná částka

Pro posouzení pojistného plnění je podstatné, že nejde o náhradu škody ve vlastním slova smyslu, jelikož UNIQA pojišťovna žádnou škodu poškozenému nezpůsobila. Poskytuje mu pojistné plnění z titulu pojištění. U majetkového pojištění je pojištěný zároveň poškozeným. U pojištění odpovědnosti je poškozený osobou odlišnou, jedná se o osobu, která má právo na pojistné plnění, protože jí pojištěný způsobil škodu.

Pojistné plnění je podmíněno vznikem pojistné události, která je v občanském zákoníku definována jako „nahodilá událost krytá pojištěním“¹⁶⁵ Z hlediska rozsahu pojistného plnění jsou významné dva pojmy: pojistná hodnota a pojistná částka.

Pojistná hodnota představuje částku, do které UNIQA pojišťovna poskytuje pojistné plnění při vzniku pojistné události. Nestanoví-li pojistné podmínky nebo pojistná smlouva jinak, při určení pojistné hodnoty se vychází z *nové ceny* věci. Jedná se o cenu, za

¹⁶¹ Ust. § 2765 občanského zákoníku.

¹⁶² Ust. § 1099 občanského zákoníku.

¹⁶³ Zákon č. 57/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích a o změně zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění pozdějších předpisů.

¹⁶⁴ Ust. § 980 a násl. občanského zákoníku.

¹⁶⁵ Ust. § 2758 odst. 1 občanského zákoníku.

kteřou lze pořídít v době pojistné události stejnou nebo srovnatelnou novou věc. Srovnatelnou je věc sloužící stejnému účelu jako věc poškozená nebo zničená. UNIQA pojišťovna ji označuje jako cenu reprodukční.

Místo nové ceny používá UNIQA pojišťovna pro vyjádření pojistné hodnoty v určitých případech *časovou nebo obvyklou cenu*. Časová cena sice vychází z nové ceny, avšak přihlíží se k opotřebení nebo jinému znehodnocení věci v době pojistné události o více jak 70 %. Zároveň se přihlédne ke zhodnocení věci modernizací nebo rekonstrukcí. Obvyklou cenou je cena, kterou je možné dosáhnout při prodeji stejné nebo podobné věci při obchodním styku v daném místě a čase. UNIQA pojišťovna ji označuje jako cenu tržní nebo obecnou. Obvyklou cenou se oceňují tzv. věci zvláštní hodnoty, např. starožitnosti nebo věci sběratelské hodnoty.

Pojistná částka představuje horní limit pojistného plnění při vzniku pojistné události. UNIQA pojišťovna připouští, aby podle povahy věci a pojistného nebezpečí bylo ujednáno pojištění na plnou pojistnou částku, pojištění zlomkové, pojištění na první riziko a pojištění s limitem pojistného plnění.

Základní variantou je *pojištění na plnou pojistnou částku*. Pojistná částka se shoduje s pojistnou hodnotou věci v době uzavření pojistné smlouvy, tj. odpovídá nové ceně stejné nebo srovnatelné věci. Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší oproti skutečné hodnotě věci, jedná se o podpojištění. V takovém případě má UNIQA pojišťovna právo pojistné plnění snížit v poměru pojistné částky a skutečné hodnoty pojištěné věci. Pojištění na plnou pojistnou částku se používá pro časté živelní nebezpečí (např. požár, úder blesku, vichřice nebo kroupy) a pro obvyklé předměty pojištění (např. budovy nebo běžné movité věci).

Zlomkové pojištění se uplatní u pojištění majetku, u kterého lze předpokládat nižší rozsah škody oproti pojistné částce, např. při poškození vodovodního potrubí. Představuje hodnotu součinu plné pojistné částky a zvoleného procenta. Podle hodnoty zvoleného zlomku poskytne UNIQA pojišťovna slevu z pojistného. Použití zlomkového pojištění není možné pro základní pojistnou částku do 1 mil. Kč. *Pojištění na první riziko* se uplatňuje, jestliže nelze předem určit pojistnou hodnotu věci. Umožňuje optimalizovat pojistné riziko a výši pojistného v případech, kdy lze očekávat škodu nižší, nikoli zničení věci. U tohoto

pojištění se neuplatňuje podpojištění. *Pojištění s limitem pojistného plnění* znamená horní hranici pojistného plnění na jednu škodnou událost. Používá se zejména u pojištění odpovědnosti, lze ujednat také při pojištění majetku. Je-li v pojistné smlouvě určen roční limit pojistného plnění, znamená horní hranici pojistného plnění během pojistného období.

4.3.2 Akceptační limity při pojištění majetku

Pro náhradu skutečné škody u pojištěného majetku jsou významné akceptační limity, které UNIQA pojišťovna stanovila pro pojišťovací zprostředkovatele, pokud v jejím zastoupení uzavírají pojistnou smlouvu. Při překročení některého akceptačního limitu podléhá pojistná smlouva předchozímu schválení příslušným odborníkem centrály UNIQA pojišťovny. Akceptační limity mají zabránit tomu, aby pojišťovací zprostředkovatelé neuzavírali pojistné smlouvy na neúměrně vysoké pojistné částky, což by mohlo ohrozit likviditu UNIQA pojišťovny při výplatě pojistného plnění.

Pojištění majetku člení UNIQA pojišťovna do několika skupin. Jedná se např. o pojištění budov a ostatních staveb, souboru budov, movitých věcí, zásob, peněz a cenností, věcí zvláštní hodnoty, věcí na volném prostranství, movitých věcí bez místa určení, prodejních automatů nebo nosičů dat.

Budovy a ostatní stavby jsou zpravidla součástí pozemku.¹⁶⁶ Předmětem pojištění není pozemek, nýbrž „jen“ budovy a ostatní stavby na něm zřízené. Při vymezení budovy UNIQA pojišťovna vychází z obecného pojetí. Za budovu považuje trvalou stavbu spojenou se zemí pevným základem, která je navenek uzavřena obvodovými stěnami a střešní konstrukcí. Společně s budovou jsou pojištěny stavební součásti náležející k budově. Ostatní stavbou se rozumí trvalá stavba, pokud plní doplňkovou funkci a nachází se v areálu budovy, např. oplocení pozemku, studna, jímka, zpevněná plocha, garáž, kůlna nebo přístřešek. Při pojištění budovy je nutná její správná identifikace. K tomu slouží zejména evidenční údaje katastru nemovitostí, tj. parcelní číslo pozemku, číslo popisné nebo evidenční budovy a katastrální území. UNIQA pojišťovna vyžaduje také podrobnější popis budovy, např. počet poschodí, podlahovou plochu a vybavení. Významné je též provedení budovy, zda je běžné nebo nestandardní. Za běžné provedení se považují nosné

¹⁶⁶ Ust. § 506 odst. 1 občanského zákoníku.

konstrukce budovy, stropy a střecha, jsou-li z nehořlavých anebo alespoň z převážně nehořlavých materiálů. Nosné konstrukce musí tvořit zdivo minimálně 15 až 25 cm tloušťky nebo betonové či železobetonové nosné konstrukce. Nestandardní provedení má budova, jestliže není možné nosné konstrukce zařadit do běžného provedení, např. se jedná o dřevostavbu nebo budova má nedostatečnou tloušťku zdiva. Akceptační limit pro pojištění na plnou pojistnou částku činí 70 mil. Kč. U budov a ostatních staveb nelze ujednat pojištění na první riziko.

Soubor budov zahrnuje všechny budovy a ostatní stavby ve vlastnictví pojištěného v místech uvedených v pojistné smlouvě. V tomto případě se pojišťuje řada objektů, které se sice nacházejí na různých místech, avšak jsou společně pojištěny. V pojistné smlouvě je ujednána celková pojistná částka pojištěného souboru a je připojen seznam všech budov a ostatních staveb s uvedením pojistných částek. Pojištění souboru budov podléhá souhlasu centrály UNIQA pojišťovny, a proto pojišťovací zprostředkovatel nemůže bez předchozího souhlasu pojistnou smlouvu uzavřít. U souboru budov nelze ujednat pojištění na první riziko.

Pojištění *movitých věcí* se může vztahovat na vlastní nebo cizí hmotné movité věci. Cizí movitou věcí se rozumí věc, kterou může pojištěný užívat např. z titulu nájmu, pachtu nebo leasingu. Přestože movitými věcmi jsou též *zásoby*, UNIQA pojišťovna je pro účely pojištění řeší samostatně. Zásoby definuje jako hmotné věci, které jsou určeny k výrobní nebo obchodní činnosti pojištěného. Jedná se např. o materiál nebo zboží na skladě. Zatímco u movitých věcí připouští UNIQA pojišťovna, že mohou být pojištěny bez ohledu na to, zda jsou ve vlastnictví pojištěného, u zásob požaduje, aby byly ve vlastnictví pojištěného. Z toho vyplývá, že pokud by existoval požadavek pojistit „cizí zásoby“, je to možné učinit jen jako pojištění cizí movité věci. U movitých věcí činí akceptační limit pro pojištění na plnou pojistnou částku 70 mil. Kč, u zásob pouze 10 mil. Kč. V obou případech nelze ujednat pojištění na první riziko.

Předmětem pojištění mohou být *peníze a cennosti*. Za peníze se považují nejen bankovky a mince, ale také např. poštovní známky, kolky nebo stravenky. Za cennosti se považují cenné papíry, vkladní knížky, platební karty, drahé kovy nebo klenoty. Charakter cennosti mají také hodiny nebo plnicí pera, jestliže jejich hodnota přesahuje 15 tis. Kč za

kus. Pojistit lze také *věci zvláštní hodnoty*, např. věci sběratelské hodnoty nebo starožitnosti. K jejich pojištění UNIQA pojišťovna požaduje, aby pojištěný doložil ke každé věci popis, hodnotu a dokumentaci, doklad o nabytí a znalecký posudek určující pravost a hodnotu takové věci. Pojištění peněz, cenností a věci zvláštní hodnoty na plnou pojistnou částku podléhá předchozímu souhlasu centrály UNIQA pojišťovny, pro pojištění na první riziko činí akceptační limit 1 mil. Kč.

Specifickou povahu mají *věci na volném prostranství*. Jedná se o věci, jejichž umístění na volném prostranství je nezbytné nebo obvyklé, např. veřejné osvětlení, dopravní značky, informační tabule, lavičky, sochy, kontejnery. Pojištění věci na volném prostranství podléhá předchozímu souhlasu centrály UNIQA pojišťovny. U pojištění na první riziko činí akceptační limit 1 mil. Kč.

Obdobně lze pojistit *movité věci bez místa určení*. Může se jednat o vlastní nebo cizí věci, které nejsou uloženy na určitém místě pojištění. Tím není dotčena povinnost dodržet ostatní podmínky pojištění stanovené UNIQA pojišťovnou, např. zabezpečit věci proti odcizení. Pojištění lze ujednat k věcem, které se nachází na území České republiky. Pro pojištění těchto movitých věcí na plnou pojistnou částku je stanoven akceptační limit ve výši 500 tis. Kč. Pojištění movitých věcí bez místa určení nelze ujednat na první riziko.

Samostatným předmětem pojištění může být *prodejní automat*, tj. zařízení k prodeji zboží nebo určené k poskytnutí služby. Může se jednat např. o nápojové nebo výherní automaty. Pojištění se může týkat nejen samotného prodejního automatu, ale také zboží a peněžní hotovosti, která se v něm nachází. UNIQA pojišťovna připouští pojištění prodejního automatu jen za podmínky, že je umístěn uvnitř budovy. Kromě toho platí nízké limity pojistného plnění při pojistné události (10 tis. Kč na zásoby zboží, 3 tis. Kč na peněžní hotovost). Pojištění prodejního automatu nelze ujednat jako pojištění na plnou pojistnou částku. U pojištění na první riziko je určen akceptační limit 1 mil. Kč.

Pojistit lze také *nosiče dat*, a to včetně uložených záznamů na těchto nosičích. Může se jednat např. o účetní záznamy, výrobní dokumentaci, obchodní korespondenci, konstrukční výkresy nebo jiné písemnosti. Pojištění nosiče dat nelze ujednat jako pojištění na plnou pojistnou částku, u pojištění na první riziko činí akceptační limit 1 mil. Kč.

UNIQA pojišťovna zároveň stanovila pro pojišťovací zprostředkovatele akceptační limity *pro jedno místo pojištění*. Ve všech variantách nesmí pojistná částka veškerého majetku v jednom pojistném místě přesáhnout částku 100 mil. Kč. Pojištění majetku na všech místech pojištění může činit nejvýše 1 000 mil. Kč.

Při uzavření pojistné smlouvy je pojišťovací zprostředkovatel povinen získat informace o činnostech pojištěného. Při pojištění majetku UNIQA pojišťovna uplatňuje kritéria pro stanovení rozhodné činnosti. Prvním kritériem je rizikovost činnosti, druhým je charakter převažující činnosti. Třetí kritérium, kterým je podíl na vykonávané činnosti, se uplatní pouze tehdy, jestliže mezi činnosti neexistuje žádná převažující činnost. Rozhodná činnost je v tomto případě určena podílem na celkové činnosti pojištěného. Při nerozhodnosti výše uvedených kritérií se za rozhodnou považuje činnost s nižším pořadovým číslem v seznamu činností zpracovaném UNIQA pojišťovnou.

4.3.3 Pojistné plnění na náhradu skutečné škody

Pojistné plnění je podmíněno pojistnou událostí, kterou však nelze zaměňovat se škodnou událostí. Pojistitel nezpůsobil poškozenému škodu, a proto není povinen k její náhradě. Pojistné plnění poskytuje poškozenému z titulu pojištění, jestliže nastala pojistná událost.

Vztahem práva na pojistné plnění a práva na náhradu škody se zabýval Nejvyšší soud České republiky.¹⁶⁷ Konstatoval, že „[v] důsledku ... pojistné události vzniká pojištěnému právo na pojistné plnění ze strany pojistitele a současně ... mu vzniká i právo na náhradu škody vůči škůdci. Právě k této škodě, resp. k odpovědnosti za ni se váže i nárok pojistitele ... Proto platí, že poskytnutím pojistného plnění v souvislosti s odcizením věci přechází na pojistitele právo na náhradu škody vůči tomu, kdo ji pojištěnému způsobil zaviněným porušením právní povinnosti ... dojde-li k situaci, kdy pojistitel z majetkového pojištění uhradí jen část škody, přejde na něj právo na náhradu této části škody, ve zbývajících částech neuhrazené škody zůstává pojištěnému (poškozenému) právo na její náhradu vůči škůdci. Škůdce se pak stává dlužníkem ve vztahu k pojistiteli

¹⁶⁷ *Usnesení Nejvyššího soudu České republiky ze dne 11. 10. 2017, sp.zn. 25 Cdo 2782/2017* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembrhfpexzyl5rws5q>>.

i pojištěnému ... Jde-li o pojištění majetku, má pojistné plnění, na které má pojištěný právo v případě vzniku pojistné události, restituční funkci – jeho účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události. Pojistné plnění nelze ztotožňovat s plněním z titulu odpovědnosti za škodu, tedy s náhradou škody ve vlastním slova smyslu; právním důsledkem vzniku pojistné události, jíž je způsobena škoda, není odpovědnost pojistitele za takovou škodu, nýbrž povinnost poskytnout pojištěnému pojistné plnění za účelem reparace majetkové újmy, k níž v důsledku pojistné události došlo.¹⁶⁸

Pojistnou událostí může být poškození, zničení, znehodnocení nebo odcizení věci za podmínky, že je tato nahodilá událost kryta pojištěním. Při poškození věci spočívá pojistné plnění v náhradě nákladů vynaložených na její opravu. V ostatních případech je pojistné plnění spojeno s pořízením věci stejného druhu a jakosti.

Občanský zákoník jako *způsob náhrady škody* preferuje uvedení do předešlého stavu. Náhradu škody v penězích připouští tehdy, není-li naturální restituce dobře možná, nebo jestliže poškozený o to požádá.¹⁶⁹ Jestliže je uvedení do původního stavu možné, závisí na poškozeném, jaký způsob náhrady škody požaduje. To neplatí pouze v případě, kdy poškozený požaduje uvedení do původního stavu jen z důvodu šikany škůdce, protože zjevné zneužití práva nepožívá právní ochrany.¹⁷⁰ Kromě uvedených dvou způsobů náhrady škody není ani vyloučeno kombinování obou způsobů náhrady škody.

Výše uvedené způsoby náhrady škody nelze automaticky vztahovat na pojistné plnění. Pojistitel standardně poskytuje pojistné plnění v penězích. Jestliže poškozený požaduje uvedení věci do předešlého stavu, pojistné plnění nahrazuje náklady spojené s opravou poškozené věci.

Autorka diplomové práce poukazuje na judikaturu Nejvyššího soudu České republiky, ve které se uvádí: „Jestliže byly poškozenému nahrazeny náklady na opravu vozidla po nehodě, avšak po provedené opravě se hodnota vozidla nedostala na úroveň

¹⁶⁸ *Rozsudek Nejvyššího soudu České republiky ze dne 10. 3. 2015, sp. zn. 32 Cdo 763/2013* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembrgzpwxzrgq3dqni&groupIndex=0&rowIndex=0>>.

¹⁶⁹ Ust. § 2951 odst. 1 občanského zákoníku.

¹⁷⁰ Ust. § 8 občanského zákoníku.

původní obvyklé ceny, je zde stále majetková újma poškozeného, způsobená na vozidle, a to v rozsahu rozdílu mezi obvyklou cenou vozidla před poškozením a obvyklou cenou vozidla po opravě, k jejíž náhradě je škůdce povinen.“¹⁷¹ Tento soud navázal na právní názor Ústavního soudu, který dovedl, že vedle nákladů na opravu poškozeného vozidla je možné domáhat se též náhrady škody odpovídající rozdílu mezi jeho obvyklou cenou před poškozením a po opravě.¹⁷²

Podle autorky diplomové práce pojistná praxe zmíněný problém příliš neřeší. Opomíjí tak skutečnost, že poškozená věc po opravě ztrácí na své hodnotě. Obvyklá cena poškozené věci je po opravě zpravidla nižší oproti obvyklé ceně věci, která nebyla poškozena. Také v tomto případě je nutné zdůraznit, že pojistitel poskytuje poškozenému pojistné plnění z titulu pojištění. Výše pojistného plnění je proto limitována pojistnou hodnotou a pojistnou částkou. Z tohoto důvodu nemusí pojistné plnění vždy odpovídat rozsahu skutečné škody.

K pojištění majetku lze v pojistné smlouvě ujednat též různé *asistenční služby*. Jedná se o nadstandardní služby poskytované k pojistnému plnění na náhradu škody. Pojištěnému mají ulehčit problémy spojené s pojistnou událostí. Asistenční služby mohou zahrnovat zdravotní, právní nebo technické služby. Zdravotní služby mohou zahrnovat různé nadstandardní činnosti spojené s péčí o zdraví. Právní služby se zpravidla týkají zastoupení pojištěného v soudním řízení. Podstatou technických služeb je např. zajištění odtahu vozidla z místa poškození do bydliště poškozeného, popř. do jím uvedeného jiného místa, nebo zajištění opravy vozidla v místě jeho poškození. Konkrétní rozsah asistenčních služeb závisí na ujednání v pojistné smlouvě.

4.3.4 Pojistné plnění na náhradu ušlého zisku

Ušlým ziskem se rozumí újma, která vzniká tím, že poškozenému v důsledku škodné události nedochází k rozmnožení jeho majetku, ačkoli by se to dalo důvodně

¹⁷¹ *Usnesení Nejvyššího soudu České republiky ze dne 11. 10. 2017, sp.zn. 25 Cdo 2782/2017* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembrhfpexzyl5rws5q>>.

¹⁷² *Nález Ústavního soudu ze dne 27. 4. 2017, sp.zn. II. ÚS 795/16* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/print-preview.seam?documentId=njptembrg5pxg4s7gzpxgxzrha3q&selectedStatus=false>>.

očekávat. Protože pojistitel nahrazuje poškozenému ušlý zisk v rámci pojistného plnění, může být jeho výše limitována pojistnou smlouvou. Také pojistné plnění na náhradu ušlého zisku je poskytováno v penězích. UNIQA pojišťovna nenabízí pojištění ušlého zisku jako samostatný pojistný produkt. Je však součástí některých pojistných produktů v rámci pojištění majetku nebo odpovědnosti.

V rámci *pojištění majetku* se lze setkat s náhradou ušlého zisku např. u pojištění přerušení provozu, které je vhodné především pro podnikatele. Pojistné plnění zahrnuje ušlý provozní zisk, tj. zisk z obrátu zboží nebo služeb, a stálé provozní náklady, které musí poškozený účelně vynaložit po dobu přerušení provozu. Za účelně vynaložené náklady se považují i náklady na zmírnění rozsahu škody.

Pojištění přerušení provozu nabízí UNIQA pojišťovna ve třech variantách podle typu klienta a předpokládaných následků na hospodaření pojištěného. První varianta je označena jako „Mini“. Je určena pro případy přerušení provozu, kdy není nutné předchozí předložení výsledků hospodaření za uplynulá účetní období. Účelem je pokrytí nákladů spojených s přerušением provozu v důsledku škody na majetku. Jedná se o pojištění na první riziko s ročním limitem pojistného plnění až 200 tis. Kč. Tato varianta je vhodná zejména pro „malé“ podnikatele, např. pro drobné živnostníky. Spoluúčast poškozeného činí sedm dnů bez možnosti změny.

Druhou variantu „Standard“ lze označit jako plnohodnotné pojištění přerušení provozu, neboť zde existuje přímá vazba na předchozí výsledky hospodaření pojištěného. Při uzavření pojistné smlouvy je nutné předložit výsledky hospodaření nejméně za poslední tři roky. Pojistným nebezpečím je přerušení provozu v důsledku škody na pojištěném majetku. Základem je stanovení pojistné částky, která musí odpovídat pojistné hodnotě, kterou tvoří provozní zisk a stálé provozní náklady. Pojistná částka nesmí přesáhnout maximální pojistnou částku pro zvolenou délku pojistného plnění. Pojištění se obvykle ujednává na dobu pojistného plnění v délce 12 měsíců od vzniku pojistné události. Tuto dobu lze prodloužit až na 24 měsíců. Časová spoluúčast poškozeného činí sedm dnů, není-li ujednáno v pojistné smlouvě jinak.

Třetí varianta s názvem „Ztráta nájemného“ je určena na pokrytí škody v důsledku ztráty či poklesu příjmu z nájemného z důvodu škody na pojištěném majetku, kdy nájemce

není povinen platit nájemné. Může se jednat o ztrátu nájemného za užívání věci, bytu nebo nebytových prostor. Limit pojistného plnění činí 250 tis. Kč. Pojištění lze ujednat na první pojistné riziko. Doba pojistného plnění může činit šest měsíců od vzniku pojistné události. Pro určení výše pojistného je rozhodný údaj o výši nájemného v době vzniku škody. Spoluúčast poškozeného činí 5 000 Kč bez možnosti změny.

V případě pojištění bytového domu nebo bytu lze ujednat též připojištění přiměřených nákladů spojených s náhradním ubytováním, pokud v důsledku pojistné události je objekt bydlení neobyvatelný. Připojištění lze ujednat jako pojištění na první riziko. Pro jednu bytovou jednotu činí limit pojistného plnění 30 tis. Kč. Pojistné plnění lze poskytnout nejvíce po dobu šesti měsíců od vzniku pojistné události. U této formy pojištění UNIQA pojišťovna nepožaduje spoluúčast.

Náhrada ušlého zisku přichází v úvahu nejčastěji u *pojištění odpovědnosti*. Příkladem je pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla (tzv. povinné ručení), kdy UNIQA pojišťovna je ze zákona povinna poškozenému nahradit nejen skutečnou škodu, ale také ušlý zisk.¹⁷³

V souvislosti s náhradou ušlého zisku autorka diplomové práce poukazuje na judikaturu Nejvyššího soudu České republiky. Podle něho je ušlým ziskem poškozeného ztráta nároku na zaplacení smluvní odměny pro nemožnost dostat svým povinností z důvodu poškození vozidla.¹⁷⁴ V jiném rozhodnutí tento soud dovodil, že za ušlý zisk nelze považovat nemožnost uplatnit daňově uznatelné náklady na provoz vozidla, jestliže bylo po poškození v opravě.¹⁷⁵ Na základě těchto dvou rozhodnutí je možné konstatovat, že každý nárok, který poškozený uplatní, nelze považovat za ušlý zisk. Jestliže UNIQA pojišťovna dospěje k závěru, že v souvislosti s pojistnou událostí vzniklo poškozenému právo na ušlý zisk, požaduje, aby jeho výši poškozený prokázal.

¹⁷³ Ust. § 6 odst. 1 písm. c) zákona o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

¹⁷⁴ *Rozsudek Nejvyššího soudu České republiky ze dne 26. 1. 2000, sp.zn. 25 Cdo 965/99* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembqhfpxg4s7geyf6427gm4de&groupIndex=0&rowIndex=0>>.

¹⁷⁵ *Usnesení Nejvyššího soudu České republiky ze dne 25. 5. 2011, sp.zn. 23 Cdo 3648/2009* [online]. (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembgrfpwqzrgaydonq&groupIndex=0&rowIndex=0>>.

Obecně je ušlý zisk chápán jako rozdíl mezi příjmy a výdaji, popř. jako rozdíl mezi výnosy a náklady. Poškozený musí k prokázání ušlého zisku předložit nejen daňové přiznání za uplynulé zdaňovací období, ale také podrobnější informace o svých příjmech a výdajích. Podnikající fyzická osoba zpravidla předkládá daňovou evidenci, která zahrnuje údaje o příjmech a výdajích a o majetku a dlužích.¹⁷⁶ Jestliže poškozený vede účetnictví, obvykle nestačí účetní závěrka, ale UNIQA pojišťovna požaduje, aby jí předložil některé části účetnictví.¹⁷⁷ V obou případech požaduje, aby jí poškozený předložil alespoň vybrané prvotní účetní doklady, např. přijaté faktury.

Autorka diplomové práce poznamenává, že prokázání ušlého zisku je pro poškozeného výrazně složitější oproti prokázání skutečné škody. Skutečnou škodu je obvykle relativně jednoduché zjistit, např. znaleckým posudkem. Při uplatnění ušlého zisku je situace výrazně složitější. Současná právní úprava nepřipouští namísto skutečně ušlého zisku náhradu ve výši obvyklého („průměrného“) zisku, jak to umožňoval zrušený obchodní zákoník. Podle něho mohl poškozený požadovat místo skutečně ušlého zisku náhradu zisku, který se zpravidla dosahuje v příslušném podnikání při zachování poctivého obchodního styku (tzv. abstraktní ušlý zisk).¹⁷⁸

Protože poškozený nemůže uplatnit obvyklý ušlý zisk, musí prokázat, o jaký zisk přišel v důsledku pojistné události. Vážný problém vzniká u podnikajících fyzických osob, pokud využívají paušální daň¹⁷⁹ nebo uplatňují „daňové“ výdaje paušální částkou ze svých příjmů.¹⁸⁰ Paušální daň může uplatnit fyzická osoba, která splňuje podmínky stanovené zákonem o daních z příjmů, např. ve zdaňovacím období má příjem ze samostatné činnosti nepřevyšující částku 1 mil. Kč a není plátcem daně z přidané hodnoty. Člověk, který uplatňuje paušální daň, nemá povinnost podávat daňové přiznání. Je povinen evidovat své příjmy, ale nemá povinnost zaznamenávat své výdaje.

Obdobný problém při prokázání ušlého zisku vzniká u fyzických osob, které ke svým příjmům ze samostatné činnosti (typicky z podnikání) nebo z pronájmu neuplatňují

¹⁷⁶ Ust. § 7b odst. 1 zákona 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁷⁷ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁷⁸ Ust. 381 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

¹⁷⁹ Ust. § 7a zákona o daních z příjmů.

¹⁸⁰ Ust. § 7 odst. 7, § 9 odst. 4 zákona o daních z příjmů.

skutečné výdaje, ale využívají možnosti odečíst stanovené paušály ve výši 30 % až 80 % z příjmů podle druhu činnosti (nejvýše z příjmu 2 mil. Kč). Jestliže fyzická osoba provozuje živnostenské podnikání, může si zpravidla na výdaje odečíst 60 % ze svých příjmů, nejvýše lze takto uplatnit výdaje do částky 1 200 tis. Kč bez jejich prokázání. Při uplatnění výdajů paušální částkou sice taková osoba podává daňové přiznání, ale není povinna evidovat výdaje, neboť evidenční povinnost se týká jen příjmů.

4.4 Pojistné plnění UNIQA pojišťovny při ublížení na zdraví a při usmrcení

Právo na náhradu nemajetkové újmy vzniká, pokud dojde k neoprávněnému zásahu do přirozených práv člověka. Z hlediska předmětu pojištění má nejvyšší význam ochrana života a zdraví. Proto je v této podkapitole pojednáno o pojistném plnění při pojistné události, která se týká ublížení na zdraví nebo usmrcení.

4.4.1 Pojištění pro případ újmy na zdraví nebo usmrcení

UNIQA pojišťovna nabízí pojištění osob pro případ ublížení na zdraví nebo usmrcení, např. cestovní pojištění nebo úrazové pojištění. V rámci pojištění odpovědnosti je ublížení na zdraví nebo usmrcení zahrnuto např. v pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla (tzv. povinné ručení). Kromě toho je obsaženo v řadě dalších pojistných produktů. Lze zmínit alespoň pojištění majetku a odpovědnosti s názvem „Domov & bezpečí“ nebo pojištění podnikatelů s označením „Perfekt“. Ve všech těchto případech může být škodnou událostí též ublížení na zdraví nebo usmrcení.

Stejně jako u náhrady škody poskytuje UNIQA pojišťovna při ublížení na zdraví nebo při usmrcení pojistné plnění z titulu pojištění, nastane-li pojistná událost, a to v rozsahu ujednaného pojistného limitu. Proto ani při ublížení na zdraví nebo při usmrcení není vyloučeno, že pojistné plnění bude nižší oproti zjištěné újmě, a to právě z důvodu pojistného limitu ujednaného v pojistné smlouvě.

Pojistné plnění na náhradu při ublížení na zdraví nebo při usmrcení kromě nemajetkové újmy (např. bolestné) zahrnuje též další částky. Může se jednat o náhradu nákladů spojených s péčí na zdraví, peněžité dávky. V případě úmrtí poškozeného to jsou náklady pohřbu.

4.4.2 Pojistné plnění při ublížení na zdraví

Podle občanského zákoníku je škůdce *při ublížení na zdraví* povinen plně odčinit újmu poškozeného. Náhrada zahrnuje vytrpěné bolesti, ztížení společenského uplatnění a další nemajetkové újmy.¹⁸¹ Bolestné má nahradit bolesti, které poškozený vytrpěl v důsledku ublížení na zdraví. Může se jednat nejen o tělesné bolesti, ale také duševní útrapy. Náhrada za ztížení společenského uplatnění má kompenzovat trvalé zdravotní následky poškozeného (tzv. překážku lepší budoucnosti). Náhrada další nemajetkové újmy má vyvažovat ublížení na zdraví, které není kryto bolestným nebo náhradou za ztížení společenského uplatnění.

Při určení výše *bolestného* UNIQA pojišťovna vychází z Metodiky NS. Na základě lékařských zpráv smluvní lékař této pojišťovny stanoví body podle postižení orgánů nebo částí těla poškozeného. Protože bolestné má zohlednit nejen fyzickou bolest, ale také duševní útrapy poškozeného, musí vzít v úvahu i tyto problémy poškozeného. V Metodice NS jsou jednotlivým částem lidského těla přiřazeny hodnoty bodů. Součet bodů likvidátor UNIQA pojišťovny vynásobí částkou odpovídající hodnotě jednoho bodu. Podle Metodiky NS částka jednoho bodu odpovídá jednomu procentu hrubé měsíční nominální mzdy na přepočtené počty zaměstnanců v národním hospodářství v kalendářním roce předcházejícímu roku vzniku bolesti podle výpočtu Českého statistického úřadu. Jestliže v loňském roce byla tato mzda ve výši 37 839 Kč, činí letošní hodnota jednoho bodu 378,39 Kč.

Protože poškozený může trpět bolestí nejen při vlastním ublížení na zdraví, ale také při následném léčení, UNIQA pojišťovna doporučuje určit výši bolestného až poté, co bude bolest stabilizována. Obvykle dochází ke stabilizaci bolesti po jednom roce od pojistné události. Ve výjimečných případech k tomu může dojít až po uplynutí dvou let.

Také při vyčíslení náhrady za *ztížení společenského uplatnění* UNIQA pojišťovna postupuje podle Metodiky NS. Východiskem je rovněž dokumentace o zdravotním stavu poškozeného. Také v tomto případě je nutná spolupráce pojišťovny se smluvním lékařem, který odborně posoudí, jaké trvalé následky vznikly poškozenému v důsledku pojistné

¹⁸¹ Ust. § 2958 občanského zákoníku.

události. Stupeň zdravotního postižení vyjádří v procentech. U poškozeného hodnotí schopnost učení se a aplikace znalostí, komunikace, pohyblivost, péče o sebe, život v domácnosti nebo mezilidské vztahy apod.

Metodika NS stanoví způsob výpočtu tzv. výchozí částky, která představuje maximální náhradu za ztrátu společenského uplatnění pro případ, že poškozený nesplňuje žádné z uvedených kritérií a pouze „přežívá“. Výchozí částka činí 400násobek průměrné hrubé měsíční nominální mzdy na přepočtené počty zaměstnanců v národním hospodářství. V letošním roce činí 15 135 600 Kč. Z této částky UNIQA pojišťovna určí v závislosti na stupni zdravotního omezení poškozeného výši pojistného plnění na náhradu za ztrátu společenského uplatnění. Pojistné plnění má zohlednit vyřazení poškozeného ze všech sfér společenského života. Dále ho má motivovat ve snaze, aby se opětovně začlenil do společenského života.

UNIQA pojišťovna v souladu s Metodikou NS vychází z předpokladu, že vrchol pracovní aktivity člověka je mezi 45. a 55. rokem věku. Nastane-li pojistná událost před tímto věkem, dochází ke zvýšení pojistného plnění podle věku poškozeného (o 10-35 %). Naopak dojde-li k pojistné události po dosažení 55. roku věku poškozeného, snižuje se pojistné plnění rovněž v závislosti na věku poškozeného (o 10-20 %). Podle Metodiky NS může UNIQA pojišťovna upravit pojistné plnění s přihlédnutím k dalším faktorům, které se týkají zapojení poškozeného do společenských aktivit. Jedná se např. o studium, rodinný život, zaměstnání, záliby nebo využití volného času.

Také hodnocení trvalých následků UNIQA pojišťovna doporučuje provést až po stabilizaci zdravotního stavu poškozeného, tedy po jednom roce, výjimečně po dvou letech.

Problematické je stanovení náhrady za *další nemajetkovou újmu*, neboť Metodika NS výši této náhrady neřeší. Z občanského zákoníku vyplývá, že pokud nelze náhradu při ublížení na zdraví určit, stanoví se podle zásad slušnosti.¹⁸² Jestliže poškozený požaduje náhradu za další nemajetkovou újmu a nedojde-li k dohodě mezi ním a UNIQA pojišťovnou, musí se domáhat určení této částky soudní cestou.

¹⁸² Ust. § 2958 věta druhá občanského zákoníku.

4.4.3 Další pojistné plnění při ublížení na zdraví

Při ublížení na zdraví má poškozený právo požadovat, aby mu UNIQA pojišťovna poskytla pojistné plnění na náhradu škody. Patří sem náhrada nákladů spojených s péčí o zdraví a peněžité dávky spojené se ztrátou na výdělku.

Pojistné plnění na úhradu *nákladů spojených s péčí o zdraví* nahrazuje náklady, které musel poškozený účelně vynaložit v souvislosti s péčí o své zdraví, a náklady spojené s péčí o svou domácnost.¹⁸³ UNIQA pojišťovna tyto náklady poškozenému nahrazuje v prokázané výši, pokud nejsou hrazeny podle právních předpisů upravujících sociální zabezpečení.

UNIQA pojišťovna poskytuje při ublížení na zdraví pojistné plnění na náhradu *peněžitých dávek za ztrátu na výdělku*, a to během pracovní neschopnosti a po jejím skončení.¹⁸⁴ Vychází se z předchozího průměrného výdělku poškozeného, pokud byl před pojistnou událostí zaměstnán. U osoby samostatně výdělečně činné jsou podstatné příjmy ze samostatné činnosti po odečtení „daňových“ výdajů. Pojistné plnění během pracovní neschopnosti pokrývá rozdíl mezi předchozím příjmem a dávkami nemocenského pojištění. Poškozený má nárok na pojistné plnění i po skončení pracovní neschopnosti, jestliže má v důsledku pojistné události nižší příjem. UNIQA pojišťovna v tomto případě hradí rozdíl mezi výdělkem poškozeného před vznikem pojistné újmy a po skončení pracovní neschopnosti.

UNIQA pojišťovna poskytuje pojistné plnění i v případě, pokud má poškozený z důvodu pojistné události nižší starobní důchod, a to ve výši rozdílu mezi důchodem, na který mu vzniklo právo, a důchodem, který by mu náležel, kdyby byla do základu pro výpočet starobního důchodu zahrnuta náhrada za ztrátu na výdělku po skončení pracovní neschopnosti.

Při *usmrcení poškozeného* poskytuje UNIQA pojišťovna pojistné plnění na náhradu nákladů pohřbu tomu, kdo je vynaložil, jsou-li přiměřené s přihlédnutím ke zvyklostem.¹⁸⁵

¹⁸³ Ust. § 2960 občanského zákoníku.

¹⁸⁴ Ust. § 2962 a násl. občanského zákoníku.

¹⁸⁵ Ust. § 2961 občanského zákoníku.

Tyto náklady hradí v prokázané výši s tím, že přihlédne k tomu, zda bylo vyplaceno pohřebné podle zákona o státní sociální podpoře. Kromě toho pojistné plnění zahrnuje náhradu nákladů na výživu pozůstalým, kterým zemřelý poskytoval nebo byl povinen poskytovat výživu. Při výplatě pojistného plnění odečte dávky důchodového pojištění, zejména sirotčí důchod.

Podle občanského zákoníku je možné namísto peněžitého důchodu poskytnout poškozenému *odbytné*, jestliže je dán důležitý důvod a poškozený o to požádá.¹⁸⁶ UNIQA pojišťovna rovněž umožňuje řešit pojistné plnění poškozenému touto formou.

¹⁸⁶ Ust. § 2968 občanského zákoníku.

5 Výsledky a diskuse

5.1 Podstata a význam pojištění

V této podkapitole je pojednáno o významu pojištění. Jeho posláním je překonání nepříznivých následků pojistné události. Jeho přínos nespočívá jen v ochraně pojištěných osob, protože se v pojištění promítá též veřejný zájem. Z tohoto důvodu pojišťovnictví podléhá přísné právní regulaci. Zmíněny jsou též klady a zápory pojištění z hlediska pojistníka.

5.1.1 Podstata pojištění

Podstata pojištění spočívá v ochraně pojištěných osob před pojistnými událostmi, kterými se rozumí nahodilé jevy kryté určitým pojistným produktem. Nahodilým událostem nelze zabránit, proto pojištění úzce souvisí s rizikem. Účelem pojištění je minimalizovat nepříznivé následky pojistné události, aby poškozená osoba nemusela krýt tyto následky např. z vlastních zdrojů.

Pojištění nelze považovat jen za soukromou záležitost, která závisí na projevu vůle pojistníka, zda nabízený pojistný produkt využije a uzavře pojistnou smlouvu. Kromě toho se v něm promítá *veřejný zájem*, protože v řadě případů může mít pojistná událost velký společenský dopad.

Veřejný zájem se uplatňuje především u zákonného pojištění, které vzniká přímo na základě příslušného ustanovení zákona, např. veřejné zdravotní pojištění, nemocenské nebo důchodové pojištění. Veřejný zájem se projevuje též u povinného smluvního pojištění, kdy je zákonem stanovena povinnost uzavřít pojistnou smlouvu. Povinné smluvní pojištění mají osoby při výkonu stanovených činností, např. advokáti, auditori nebo daňoví poradci. Do kategorie povinného smluvního pojištění náleží též pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla. Veřejný zájem se v případě zákonného pojištění nebo povinného smluvního pojištění projevuje v tom, že poškozený není odkázán na to, zda vzniklou újmu nahradí škůdce.

Veřejný zájem se projevuje také v *přísné právní regulaci pojišťovnictví*. Tuto činnost mohou poskytovat pouze právnické osoby, které k tomu mají příslušné oprávnění.

Důvodem je skutečnost, že stát má zájem na finanční stabilitě osob oprávněných k výkonu pojišťovnictví. Právní úprava se týká rovněž činnosti pojišťovacích zprostředkovatelů. Podrobně je zákonem upravena pojistná smlouva. Přísnější právní regulace se uplatní, jestliže pojistnou smlouvu uzavírá spotřebitel, neboť je nutno použít příslušná ustanovení o ochraně spotřebitele.

5.1.2 Klady a zápory pojištění

U *povinného smluvního pojištění* zákon ukládá povinnost určitým osobám uzavřít pojistnou smlouvu. Proto postrádá smysl zvažovat, zda je vhodné pojistnou smlouvu uzavřít a jaké jsou klady a zápory takového pojištění. Pojistník se může pouze rozhodnout, se kterým pojistitelem uzavře pojistnou smlouvu a v jakém rozsahu se pojistí. Zpravidla musí dodržet stanovenou minimální pojistnou částku. Jiná situace nastává u *dobrovolného smluvního pojištění*. Pojistník se může svobodně rozhodnout nejen o tom, se kterým pojistitelem pojistnou smlouvu uzavře a jaký bude rozsah pojištění. Navíc může zvážit, zda pojistnou smlouvu uzavře či neuzavře. Pojistitel má povinnost uzavřít pojistnou smlouvu s každým, kdo o ní projeví zájem, a to bez ohledu, zda se jedná o povinné nebo dobrovolné smluvní pojištění. Je tomu tak proto, že pojistitel má ze zákona tzv. kontraktační (smluvní) povinnost.

Vzhledem k tomu, že účelem pojištění je krytí nepříznivých následků pojistné události, lze ve stručnosti konstatovat, že na základě pojistné smlouvy pojistník platí pojistné, ačkoli do vzniku pojistné události není známo, kdy a zda vůbec nastane. Pro pojištění je charakteristická *neekvivalentnost*. Pojistník je povinen platit pojistné, avšak povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění je podmíněna vznikem pojistné události. Z toho vyplývá, že rozsah pojistného plnění může být oproti celkově zaplacenému pojistnému rozdílný.

Při úvaze, zda uzavřít pojistnou smlouvu, je nutné zohlednit dvě základní skutečnosti. Jedná se o *četnost pojistného rizika a závažnost následků*. Podle autorky diplomové práce je vhodné uzavřít pojistnou smlouvu, jestliže pojistné riziko není zanedbatelné a zanedbatelné nejsou ani následky pojistné události. Např. je zbytečné pojištění budovy pro případ povodně, jestliže je její výskyt v daném místě téměř vyloučen. Obdobné pravidlo by mělo být uplatněno též při posuzování možných následků. Zde je

vhodné zohlednit navíc majetkové poměry pojistníka, zejména při řešení jeho spoluúčasti na pojistné události.

Ve stručnosti je možné konstatovat, že *výhodou pojištění* je, že pojistitel poskytne pojistníkovi nebo třetí osobě v ujednaném rozsahu pojistné plnění, nastane-li pojistná událost. Pojistník proto nemusí k úhradě použít vlastní peněžní prostředky, popř. peněžní prostředky z jiných zdrojů (např. z úvěru). Pojištění proto přispívá ke stabilitě majetkových poměrů nejen pojistníka, popř. třetí osoby jako poškozené, ale také celé společnosti.

Nevýhodou pojištění je, že pojistník se v pojistné smlouvě zavazuje platit pojistné „za něco“, co v budoucnu nemusí nastat. Může se stát, že povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění nemusí nastat a pokud mu tato povinnost vznikne, může být rozsah pojistného plnění nižší oproti celkové výši zaplaceného pojistného. Z tohoto důvodu se pojistná smlouva řadí mezi smlouvy odvážné, u nichž plnění závisí na nejisté události.

5.2 Zhodnocení pojistného plnění na náhradu újmy

V této podkapitole je zhodnocen vztah mezi pojistným plněním a náhradou újmy. Podstatné je, že pojistitel poskytuje poškozenému pojistné plnění z titulu pojištění, nikoli z důvodu odpovědnosti za porušení právní povinnosti. Podkapitola obsahuje též rekapitulaci, jak pojistné plnění kompenzuje skutečnou škodu, ušlý zisk a újmu při ublížení na zdraví a při usmrcení.

5.2.1 Pojistné plnění nemusí odpovídat vzniklé újmě

Kromě případů zákonného pojištění je třeba k jeho vzniku *pojistná smlouva*. Uzavírá ji pojišťovna se zájemcem o pojištění. Občanský zákoník tyto strany označuje jako *pojistitel a pojistník*. Pojistitelem může být pouze právnická osoba, která má oprávnění k pojišťovací činnosti. Pojistníkem může být jakákoli osoba, která má oprávněnou potřebu ochrany před následky pojistné události, tj. pojistný zájem. Může se jednat o zájem na ochraně života, zdraví, majetku apod.

V pojistné smlouvě se pojistitel zavazuje, že pojistníkovi nebo třetí osobě poskytne *pojistné plnění* při vzniku pojistné události, a pojistník je povinen platit pojistiteli v ujednané výši pojistné. Pojistné plnění je definováno jako nahodilá událost, která je kryta

pojištěním. Kromě nahodilosti se musí jednat o právní skutečnost nezávislou na lidské vůli a tato nahodilá událost musí být předmětem pojištění.

Kromě pojistníka užívá právní úprava pojmy *pojištěný a oprávněný*. Pojištěným je ten, jehož pojistný zájem je předmětem pojištění. Oprávněným je ten, komu vzniklo právo na pojistné plnění při vzniku pojistné události. Oprávněný je osobou poškozenou. Pojistník může být zároveň osobou pojištěnou a oprávněnou. V některých případech mohou být tyto osoby odlišné od pojistníka. Pojistnou smlouvu o úrazovém pojištění může pojistník uzavřít ve prospěch jiného pojištěného, např. rodiče pojistí své dítě. Při pojištění odpovědnosti je obvykle pojistník zároveň osobou pojištěnou, avšak oprávněnou (poškozenou) osobou je osoba odlišná od pojistníka. Oprávněnou osobou je v tomto případě osoba, které pojištěný způsobil újmu pojistnou událostí.

Podle občanského zákoníku se *škodou* rozumí pouze újma na jmění, resp. na majetku. Při ublížení na zdraví se jedná o *nemajetkovou újmu*, proto ji nelze podřadit pod pojem „škoda“. Tím se vymezení škody odlišuje nejen od právní úpravy platné na našem území v minulosti, ale také od evropského deliktního práva.

Nastane-li pojistná událost, poškozený má *právo na pojistné plnění* ze strany pojistitele. Protože pojistitel nezpůsobil poškozenému škodu nebo nemajetkovou újmu, nemá povinnost nahradit újmu z titulu porušení právní povinnosti. Povinnost pojistitele poskytnout poškozenému pojistné plnění vyplývá z uzavřené pojistné smlouvy.

5.2.2 Pojistné plnění na náhradu škody

Při určení výše pojistného plnění obvykle není problém zjistit *skutečnou škodu* pojištěné věci. Podle občanského zákoníku se vychází z obvyklé ceny věci v době poškození a zohlední se účelně vynaložené náklady na její opravu, které mohou převýšit obvyklou cenu až o jednu třetinu. Z hlediska způsobu náhrady škody je preferováno uvedení do původního stavu. V penězích lze škodu nahradit jen tehdy, není-li uvedení do předešlého stavu dobře možné nebo poškozený požádá o peněžní náhradu.

Pojistné plnění na náhradu skutečné škody vychází z uvedené právní úpravy s tím, že může být modifikováno. Za prvé může být v pojistné smlouvě ujednán pojistný limit, a proto pojistná částka nemusí odpovídat pojistné hodnotě pojištěné věci. Za druhé je

podstatné zjištění pojistné hodnoty. Nestanoví-li pojistná smlouva jinak, vychází se z nové ceny srovnatelné věci při vzniku pojistné události. Obvyklá cena se při pojistném plnění použije jen ve stanovených případech, např. u starožitností nebo věci sběratelské hodnoty.

Při vzniku škody vzniká poškozenému nejen právo na náhradu skutečné škody, ale také právo na náhradu *ušlého zisku*. Jedná se o náhradu z důvodu, že u poškozeného v důsledku škodné události nedošlo ke zvětšení majetku. S pojištěním ušlého zisku se lze setkat při pojištění majetku, např. v případě pojištění přerušení provozu. Náhradu ušlého zisku lze uplatnit také u pojištění odpovědnosti, např. u pojištění odpovědnosti z provozu vozidla.

V pojistné praxi uplatňují ušlý zisk především podnikatelé. Při uplatnění náhrady ušlého zisku vznikají problémy s jeho prokázáním. Poškozený musí předložit pojistiteli nejen daňové priznání, ale také podrobný přehled příjmů a výdajů. Jestliže poškozený vede účetnictví, musí předložit nejen účetní závěrku, ale také účetní zápisy. V obou případech pojistitel požaduje předložení prvotních účetních dokladů. Problém nastává zejména u drobných podnikatelů, kteří využívají buď paušální daň, nebo uplatňují své výdaje paušální částkou z dosažených příjmů. Tyto dvě skupiny nemají ze zákona povinnost evidovat své daňové výdaje, a proto zpravidla nejsou schopny předložit doklady k prokázání výdajů.

5.2.3 Pojistné plnění při ublížení na zdraví a při usmrcení

Podle občanského zákoníku vzniká právo na náhradu nemajetkové újmy zejména při neoprávněném zásahu do přirozených práv člověka. Pro pojištění má zásadní význam *ochrana života a zdraví*. Kromě životního pojištění řeší ochranu života a zdraví též neživotní pojištění, např. cestovní nebo úrazové pojištění. S ochranou života a zdraví se lze setkat též u některých produktů zaměřených na pojištění majetku nebo odpovědnosti.

Při ublížení na zdraví vzniká poškozenému nemajetková újma. Její náhrada zahrnuje především *bolestné*, které představuje náhradu za vytrpěné bolesti při ublížení na zdraví. Zahrnuje nejen fyzické bolesti, ale také duševní újmu poškozeného. Poškozenému může vzniknout také právo na náhradu za *ztížení společenského uplatnění*. Jejím účelem je kompenzace trvalých zdravotních následků, tzv. překážky lepší budoucnosti. Kromě

bolestného a náhrady za ztížení společenského uplatnění má poškozený právo na náhradu *další nemajetkové újmy*. Jedná se o náhradu újmy na zdraví, kterou nelze podřadit pod předchozí dvě kategorie a zahrnuje např. náhradu v souvislosti s pozdější operací, je-li nutná vzhledem k předchozímu ublížení na zdraví.

Pro určení bolestného byla zpracována *Metodika NS*. Na základě předložených lékařských zpráv o ublížení na zdraví smluvní lékař pojistitele stanoví body vyjadřující míru postižení jednotlivých orgánů nebo částí těla poškozeného, a to včetně duševních útrap. Hodnotu bodů pojistitel vynásobí částkou odpovídající jednomu procentu hrubé měsíční nominální mzdy na přepočtené počty zaměstnanců v národním hospodářství, kterou vypočetl Český statistický úřad pro kalendářní rok předcházející roku vzniku ublížení na zdraví.

Metodika NS se použije též pro stanovení náhrady za ztrátu společenského uplatnění. Také stupeň trvalých zdravotních následků musí určit smluvní lékař pojistitele na základě příslušných lékařských zpráv. Výchozí částka činí 400násobek průměrné hrubé měsíční nominální mzdy na přepočtené počty zaměstnanců v národním hospodářství za kalendářní rok, který předchází roku, ve kterém se zdravotní stav poškozeného stabilizoval. Výchozí částka se použije jen v krajním případě, kdy je poškozený vyřazen ze všech sfér společenského života a není schopen sebeobsluhy, komunikace s ostatními apod. Obvykle je ztížení společenského uplatnění nižší, a proto je nutné určit stupeň trvalých zdravotních následků. Na základě určeného stupně trvalých zdravotních následků vypočte pojistitel náhradu. Stanovení této náhrady ovlivňuje rovněž věk poškozeného, jeho aktivity před vznikem ublížení na zdraví apod.

Náhradu za další nemajetkovou újmu Metodika NS neřeší. Pokud nedojde k dohodě s pojistitelem, musí se poškozený domáhat určení výše této náhrady soudní cestou.

Občanský zákoník upravuje rovněž náhradu při *usmrcení nebo zvlášť závažném ublížení na zdraví* osobám blízkým. Jedná se např. o příbuzné v řadě přímé, sourozence, manžela nebo osoby, které trvale žijí s poškozeným. Ani tuto náhradu Metodika NS neřeší. Proto i v tomto případě se vychází z dohody mezi poškozeným a pojistitelem. V případě, že k dohodě nedojde, zbývá poškozenému pouze soudní řízení, ve kterém bude náhrada určena podle zásad slušnosti.

Poškozený má právo požadovat *náhradu škody*, která mu v souvislosti s ublížením na zdraví vznikla. Jedná se o náhradu nákladů spojených s péčí o zdraví a peněžité dávky z důvodu ztráty na výdělku po dobu pracovní neschopnosti a po jejím skončení. V případě usmrcení poškozeného má ten, kdo vypravil pohřeb, právo na náhradu nákladů. Jestliže zemřelý poskytoval nebo byl povinen poskytovat pozůstalým výživu, mají pozůstalí právo na její náhradu.

Také uvedené náhrady mohou být součástí pojistného plnění při ublížení na zdraví a při usmrcení.

5.3 Některé problémy s pojistným plněním na náhradu újmy

Podle autorky diplomové práce je nutné zmínit několik problémů, které souvisí s pojistným plněním vůči poškozenému. Je poukázáno na stanovení pojistné hodnoty pojištěného majetku, zjištění výše ušlého zisku a určení náhrady nemajetkové újmy při ublížení na zdraví.

5.3.1 Stanovení pojistné hodnoty

U pojištění majetku je častým problémem stanovení pojistné hodnoty, se kterou souvisí výše pojistné částky, kterou si pojistník určí v pojistné smlouvě podle předpokládané obvyklé ceny pojištěné věci. Velmi často tak činí bez jakýchkoli odborných znalostí. Vystavuje se tak riziku podpojištění nebo přepojištění. Pojistnou hodnotu pojištěného majetku by měl stanovit odborník, např. znalec. To se však v pojistné praxi zpravidla neděje. Je nutné vzít v úvahu, že se v průběhu času pojistná hodnota mění v důsledku vývoje cen pojištěné věci nebo v důsledku opotřebení, popř. zhodnocení. Pojistník by měl ve svém zájmu požadovat nejméně jednou ročně změnu pojistné smlouvy a aktualizovat pojistnou částku v závislosti na vývoji pojistné hodnoty pojištěného majetku. V opačném případě existuje nebezpečí, že při pojistné události pojistitel zjistí podpojištění, kdy pojistné plnění je sníženo v poměru ujednané pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty, nebo přepojištění, kdy naopak platí zbytečně vysoké pojistné.

Při pojištění majetku je podstatné, na jakou cenu je pojištěn. Není-li ujednáno v pojistné smlouvě jinak, je majetek pojištěn na novou cenu, tedy na cenu, za kterou se stejná nebo srovnatelná věc prodává v době pojistné události. V některých případech se

používá jiný způsob ocenění, a to časová nebo obvyklá cena. Časová cena sice vychází z nové ceny, ale zohlední se značné opotřebení věci v důsledku zanedbané péče. Obvyklá cena se použije např. při ocenění starozitností. Z toho vyplývá, že pojistník by měl při uzavření pojistné smlouvy věnovat zvýšenou pozornost zjištění, jaký způsob ocenění pojištěného majetku bude použit v případě vzniku pojistné události.

5.3.2 Náhrada ušlého zisku

Vážný problém vzniká v případech, má-li pojistné plnění nahradit ušlý zisk. Poškozený musí prokázat, že právě v důsledku pojistné události nedosáhl zisk v určité výši. Nestací pravděpodobné zvýšení majetku poškozeného, protože musí prokázat, jaký zisk mu skutečně ušel. V pojistné praxi prokázání ušlého zisku přináší poškozenému řadu problémů.

V pojistné praxi je proto požadavek na náhradu ušlého zisku spíše výjimečnou záležitostí. Platná právní úprava totiž neobsahuje ustanovení o tom, že poškozený může namísto skutečně ušlého zisku požadovat zisk dosahovaný zpravidla v příslušném oboru podnikání v rámci poctivého obchodního styku. Pokud by tomu tak bylo, výrazně by se tím zjednodušila důkazní situace poškozeného. Místo, aby složitě prokazoval, jakého zisku nedosáhl z důvodu pojistné události, mohl by předložit znalecký posudek o tzv. abstraktním ušlém zisku.

5.3.3 Náhrada nemajetkové újmy při ublížení na zdraví

Z občanského zákoníku vyplývá, že soud má určit náhradu při ublížení na zdraví tak, aby plně kompenzovala vzniklou nemajetkovou újmu. Právní norma upravující bolestné a další nemajetkové újmy při ublížení na zdraví je velmi stručná. Neodkazuje se ani na jiný právní předpis, který by přesně stanovil způsob výpočtu bolestného a dalších náhrad při ublížení na zdraví. Podle důvodové zprávy k občanskému zákoníku je nepřijatelné, aby výši náhrad při ublížení na zdraví a při usmrcení stanovil zákon nebo dokonce podzákoný předpis. Argumentace, že rozhodnutí jednotlivého případu náleží pouze soudci a že zákonodárná nebo výkonná moc nemá nařizovat soudu, jak má jednotlivý případ rozhodnout, je správná. Na druhé straně ani soudce nemůže rozhodnout o výši náhrady nemajetkové újmy bez informací o rozsahu ublížení na zdraví. Výchoziskem pro rozhodnutí soudu je znalecký posudek zpracovaný znalcem z oboru

Zdravotnictví, odvětví Hodnocení míry bolesti a funkčních schopností při újmách na zdraví.

Má-li právní norma regulovat společenské chování, musí stanovit, co je žádoucí a nežádoucí. Ustanovení o nemajetkové újmě při ublížení na zdraví požadavek právní regulace nespĺňuje.

Za účelem sjednocení soudní praxe při stanovení náhrady nemajetkové újmy na zdraví, a to bolestného a náhrady za ztížení společenského uplatnění, byla přijata Metodika NS. Na jejím zpracování se podíleli někteří soudci Nejvyššího soudu České republiky. Občanskoprávní a obchodní kolegium tohoto soudu vzalo Metodiku NS na vědomí. Soudci nižších soudů Metodiku NS aplikují při rozhodování o výši bolestného nebo náhrad za ztížení společenského uplatnění. V opačném případě hrozí riziko, že jejich rozhodnutí bude následně zrušeno v dovolacím řízení Nejvyšším soudem České republiky. Ze stejných důvodů používají Metodiku NS také pojistitelé, protože se jinak vystavují nebezpečí, že v soudním řízení bude přiznáno pojistné plnění v jiné výši. Vzniká tak paradoxní situace, kdy oficiálně nezávazný dokument, kterým je Metodika NS, je v praxi používán jako právní předpis.

Dalším problémem je, že náhrada za bolest a ztížení společenského uplatnění je v České republice upravena dvojkolejně. Kromě právní úpravy v občanském zákoníku a Metodice NS je tato náhrada řešena v zákoníku práce. Pracovněprávní úprava se použije při vzniku pracovního úrazu nebo nemoci z povolání, tj. došlo-li k ublížení na zdraví při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s ním. V těchto případech se Metodika NS nepoužije a bolestné a náhrada za ztížení společenského uplatnění se řeší podle nařízení vlády vydaného k provedení zákoníku práce. Mezi oběma úpravami existují značné rozdíly. Např. podle Metodiky NS hodnota jednoho bodu pro stanovení bolestného činí 378,39 Kč, zatímco u pracovního úrazu hodnota bodu činí 250 Kč. Z toho vyplývá, že se jinak posuzuje „nepracovní“ a „pracovní“ ublížení na zdraví, ačkoli z medicínského hlediska se může jednat o shodný případ.

6 Závěr

Diplomová práce se zabývá problémy pojistného plnění na náhradu majetkové újmy (škody) a újmy při ublížení na zdraví a při úmrtí.

Při jejím zpracování bylo kromě odborné literatury vycházeno z platné právní úpravy, a to zejména ze zákona o pojišťovnictví a občanského zákoníku. Zákon o pojišťovnictví definuje tuto činnost a stanoví podmínky pro její provádění. Občanský zákoník obsahuje úpravu pojistné smlouvy a náhradu majetkové a nemajetkové újmy. Kromě těchto dvou zákonů bylo přihlédnuto k dalším právní předpisům, zejména k zákonu o distribuci pojištění a zajištění a k zákonu o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla. Dále bylo poukázáno na vybranou soudní judikaturu. Při řešení otázek spojených s náhradou nemajetkové újmy při ublížení na zdraví byla též využita Metodika NS.

Diplomová práce je rozdělena na část teoretickou a praktickou. V teoretické části jsou nejprve charakterizovány výchozí pojmy pojištění a pojišťovnictví. Následně se teoretická část zabývá právní odpovědností a jejím vztahem k pojistnému plnění. Toto vymezení je velmi důležité, protože pojišťovna (pojistitel) neposkytuje pojistné plnění z důvodu porušení právní povinnosti, nýbrž na základě uzavřené pojistné smlouvy. Teoretická část v závěru poukazuje na právní úpravu náhrady škody a náhrady při ublížení na zdraví a při usmrcení. Při zpracování teoretické části byly uplatněny metody popisná, třídění a analytická.

V praktické části je nejprve charakterizována UNIQA pojišťovna a její postup při uzavírání pojistných smluv a při likvidaci pojištění. Následně jsou zmíněny některé pojistné produkty nabízené touto pojišťovnou v rámci pojištění osob, pojištění majetku a pojištění odpovědnosti. Těžiště praktické části spočívá v analýze pojistného plnění na náhradu škody, a to skutečné škody a ušlého zisku. Poté je proveden rozbor pojistného plnění na náhradu újmy při ublížení na zdraví a při usmrcení. Při zpracování praktické části byly použity metoda třídění, metody popisná, analytická, syntetická a komparace.

Za praktickou částí je zařazena kapitola věnovaná zhodnocení zkoumané problematiky. Nejprve je poukázáno na význam pojištění. Zdůrazněn je fakt, že pojištění není jen soukromou záležitostí, kdy se pojistník může svobodně rozhodnout, zda pojistnou

smlouvu uzavře. V pojištění a pojišťovnictví se promítá také veřejný zájem. Pojednáno je o kladech a záporech pojištění. Dále je provedeno zhodnocení pojistného plnění na náhradu škody a na náhradu při ublížení na zdraví a při usmrcení. Kromě toho je poukázáno na některé problémy spojené s pojistným plněním. Konkrétně je řešeno stanovení pojistné hodnoty pojištěného majetku, náhrada ušlého zisku a náhrada nemajetkové újmy při ublížení na zdraví.

Na základě zpracovaných analýz v praktické části lze konstatovat, že problematika pojištění není homogenní a dopadá odlišně na déle trvající pojistné smlouvy s prolongací oproti nově uzavřeným pojistným smlouvám s nabídkou indexace.

Autorka diplomové práce se dlouhodobě zabývá zprostředkováním pojištění ve prospěch UNIQA pojišťovny, kde působí jako ředitelka její TOP Generální agentury. V diplomové práci vycházela ze své praxe při uzavírání pojistných smluv a řešení problémů spojených s likvidací pojištění. Vzhledem k výsledkům v teoretické a praktické části diplomové práce se autorka domnívá, že byl splněn, jak hlavní cíl této práce, kterým byl rozbor a zhodnocení pojistného plnění na náhradu újmy, tak i stanovené dílčí cíle.

7 Seznam použitých zdrojů

Knižní literatura

BAKEŠ, Milan a kol. *Finanční právo*. 6. vyd. Praha: C.H.Beck, 2012, 519 s. ISBN 978-80-7400-400-7.

ČERNÁ, Stanislava a kol. *Obchodní právo – podnikatel, podnikání, závazky s účastí podnikatele*. 1. vydání. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2016. 736 s. ISBN 978-80-7552-333-4.

ČERNÁ, Stanislava a kol. *Právo obchodních korporací*. Praha: Wolters Kluwer, 2015. 640 s. ISBN 978-80-7478-735-5.

DEUTSCH, Erwin, IVERSEN, Thore. *Versicherungsvertragsrecht*. 7. Auflage. Karlsruhe: Verlag Versicherungswirtschaft, 2015. 357 s. ISBN 978-3-89952-454-3.

DÖRNER, Heinrich. *Versicherungsvertrag*. München: DTV, 2000. 232 s. ISBN 978-3-423-58005-2.

DUCHÁČKOVÁ, Eva. *Pojištění a pojišťovnictví*. Praha: Ekopress, 2015, 305 s. ISBN 978-80-87865-25-5.

DVOŘÁK, Jan a kol. *Občanské právo hmotné. Svazek 1. Díl první: Obecná část*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013, 432 s. ISBN 978-80-7478-326-5.

ELIÁŠ, Karel a kol. *Občanské právo pro každého. Pohledem (nejen) tvůrců nového občanského zákoníku*. Praha: Wolters Kluwer ČR, 2013. 316 s. ISBN 978-80-7478-013-4.

FIALA, Josef a kol. *Občanské právo*. Praha: ASPI, 2006, 1000 s. ISBN 80-7357-212-5.

FIALA, Josef a kol. *Úvod do soukromého práva*. Druhé, rozšířené a upravené vydání. Brno: Masarykova univerzita, 2002. 158 s. ISBN 80-210-2976-5.

HAIZLOVÁ, Šárka. *Právní aspekty pojistné smlouvy*. Praha: Česká zemědělská univerzita, Provozně ekonomická fakulta, Katedra práva, 2019. 84 s. Vedoucí bakalářské práce JUDr. Viktor Jansa, CSc.

HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník V. Závazkové právo. Obecná část (§ 1721–2054). Komentář*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2014, 1335 s. ISBN 978-80-7400-535-0 IV.

HULMÁK, Milan a kol. *Občanský zákoník VI. Závazkové právo. Zvláštní část (§ 2055–3014). Komentář*. 1. vydání. Praha: C. H. Beck, 2014, 2072 s. ISBN 978-80-7400-287-8.

HURDÍK, Jan a kol. *Občanské právo hmotné. Obecná část. Absolutní majetková práva*. Plzeň: Aleš Čeněk, 2018, 302 s. ISBN 978-80-7380-718-4.

JANDOVÁ, Lucie a kol. *Pojištění v novém občanském zákoníku. Komentář. § 2756–2872.* Praha: C. H. Beck, 2014, 353 s. ISBN 978-80-7400-530-5.

KARFÍKOVÁ, Marie a kol. *Pojišťovací právo.* 2. vyd. Praha: Leges, 2018, 432 s. ISBN 978-80-7502-271-4.

KOZIOL, H. a kol. *Abschlussprüfer: Haftung und Versicherung.* Vídeň: Verlag Österreich, 2004, 180 s. ISBN 978-3-7046-5822-7.

KOZIOL, H. a kol. *Grundfragen des Schadenersatzrechts.* Vídeň: Jan Sramek Verlag, 2010, 371 s. ISBN 978-3-902638-28-1.

LAVICKÝ, Petr a kol. *Občanský zákoník I. Obecná část (§ 1–654). Komentář.* 1. vydání, Praha: C. H. Beck, 2014, 2400 s. ISBN 978-80-7400-529-9

MARVAN, Miroslav. *Kapitoly z dějin českého pojišťovnictví.* Praha: Pulso, 1997, 130 s. ISBN 80-901685-3-1.

MAYR, Robert. *Soustava občanského práva. Kniha první: Nauky obecné.* 2. vydání, Brno: Nakladatelství Barvič & Novotný, 1929, 239 s.

NOVOTNÝ, Petr a kol. *Nový občanský zákoník. Principy a základní pojmy.* Praha: GRADA Publishing, 2014, 144 s. ISBN 978-80-247-5163-4.

NOVOTNÝ, Petr a kol. *Nový občanský zákoník. Smluvní právo.* Praha: GRADA Publishing, 2014, 230 s. ISBN 978-80-247-5164-1.

ONDREJOVÁ, Dana a kol. *Nástin obchodního práva.* Brno: Masarykova univerzita, Právnická fakulta, 2014. 357 s. ISBN 978-80-210-7417-0.

PAVELEK, Ondřej. *Náhrada nemajetkové újmy na zdraví a při usmrcení.* 1. vydání. Praha: C.H.Beck, 2020, 134 s. ISBN 978-80-7400-785-9.

PLECITY, Vladimír a kol. *Úvod do studia občanského práva.* Praha: Wolters Kluwer ČR, 2018, 408 s. ISBN 978-80-7552-703-5.

PŘÍKRYL, Vladimír, ČECHOVÁ, Jana. *Zákon o pojišťovnictví. Komentář.* Praha: Wolters Kluwer, 2017, 500 s. ISBN 978-80-7552-546-8.

RABAN, Přemysl a kol. *Občanské právo hmotné. Relativní majetková práva.* Brno: Václav Klemm – Vydavatelství a nakladatelství, 2013, 476 s. ISBN 978-80-87713-10-5.

RABAN, Přemysl a kol. *Obchodní právo.* Brno: Václav Klemm – Vydavatelství a nakladatelství, 2020, 704 s. ISBN 978-80-87713-19-8.

SCHIMIKOWSKI, Peter. *Versicherungsvertragsrecht.* 6., überarbeitete Auflage. München: C.H.BECK, 2017. 336 s. ISBN 978-3-406-71131-2.

ŠVARC, Zbyněk a kol. *Základy obchodního práva po rekonstrukci soukromého práva*. 4. vyd., Plzeň: Aleš Čeněk, 2014, 510 s. ISBN 978-80-7380-504-3.

VEČEŘA, M. a kol. *Všeobecná teória práva*. Plzeň: Aleš Čeněk, 2017. 335 s. ISBN 978-80-7380-645-3.

VÍTOVÁ, Blanka a kol. *Náhrada majetkové a nemajetkové újmy v novém občanském zákoníku: komentář k § 2894 až § 2971: metodika Nejvyššího soudu k náhradě nemajetkové újmy na zdraví*. Olomouc: ANAG, 2015, 336 s. ISBN 978-80-7263-940-3

Prameny práva

Nařízení vlády č. 276/2015 Sb., o odškodňování bolesti a ztížení společenského uplatnění způsobené pracovním úrazem nebo nemocí z povolání, ve znění nařízení vlády č. 224/2016 Sb.

Vyhláška č. 440/2001 Sb., o odškodnění bolesti a ztížení společenského uplatnění, ve znění vyhlášky č. 50/2003 Sb.

Zákon č. 946/1811 Sb.z.s., obecný zákoník občanský [online]. (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/chapterview-document.seam?documentId=onrf6mjygeyv6ojugywtcna>>.

Zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 58/1995 Sb., o pojišťování financování vývozu se státní podporou a o doplnění zákona č. 166/1993 Sb., o Nejvyšším kontrolním úřadu, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 155/1995 Sb., o důchodovém pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění a o změně a doplnění některých souvisejících zákonů,

Zákon č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání a o výkonu některých činností v oblasti cestovního ruchu, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za újmu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 57/2001 Sb., o podmínkách provozu vozidel na pozemních komunikacích a o změně zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla a o změně některých souvisejících zákonů (zákon o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla), ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 6/2002 Sb., o soudech, soudcích, přísedících a státní správě soudů a o změně některých dalších zákonů (zákon o soudech a soudcích), ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 37/2004 Sb., pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů (zákon o pojistné smlouvě), ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 108/2006 Sb., o sociálních službách, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 262/2006 Sb., zákoník práce, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 170/2018 Sb., o distribuci pojištění a zajištění, ve znění pozdějších předpisů.

Zákon č. 283/2021 Sb., stavební zákon.

Judikatura

Nález Ústavního soudu ze dne 2. 2. 2016, sp.zn. IV. ÚS 3122/15 [online]. (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembrgzpxg4s7grpxgxzrge2a#>>.

Rozsudek Nejvyššího soudu České republiky ze dne 26. 1. 2000, sp.zn. 25 Cdo 965/99 [online]. (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembqhfpxg4s7geyf6427gm4de&groupIndex=0&rowIndex=0>>.

Rozsudek Nejvyššího soudu České republiky ze dne 25. 2. 2010, sp.zn. 23 Cdo 1069/2008 [online]. (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembrgbpw4427gi4diny&groupIndex=0&rowIndex=0#>>.

Rozsudek Nejvyššího soudu České republiky ze dne 10. 3. 2015, sp. zn. 32 Cdo 763/2013 [online]. (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/>>

[document-view.seam?documentId=njptembrgxpwxzrgq3dqni&groupIndex=0&rowIndex=0](https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembrgxpwxzrgq3dqni&groupIndex=0&rowIndex=0)>.

Usnesení Nejvyššího soudu České republiky ze dne 25. 5. 2011, sp.zn. 23 Cdo 3648/2009 [online]. (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembrgfpwxzrgaydonq&groupIndex=0&rowIndex=0>>.

Usnesení Nejvyššího soudu České republiky ze dne 20. 9. 2017, sp.zn. 8 Tdo 190/2017 [online]. (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembrhbpexzthe&groupIndex=0&rowIndex=0#>>.

Usnesení Nejvyššího soudu České republiky ze dne 11. 10. 2017, sp.zn. 25 Cdo 2782/2017 [online]. (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/document-view.seam?documentId=njptembrhfpexzyl5rws5q>>.

Usnesení Nejvyššího soudu České republiky ze dne 1. 11. 2017, sp.zn. 25 Cdo 2245/2017 [online]. (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.beck-online.cz/bo/print-preview.seam?documentId=njptembrhfpwxzrg4zdenq&selectedStatus=false>>.

Ostatní zdroje

Průměrné mzdy – 4. čtvrtletí 2021. [online]. Praha: Český statistický úřad (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.czso.cz/csu/czso/cri/prumerne-mzdy-4-ctvrtleti-2021>>.

Důvodová zpráva k občanskému zákoníku [online]. Praha: Ministerstvo spravedlnosti, vydáno 3. 2. 2012 [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<http://obcanskyzakonik.justice.cz/images/pdf/Duvodova-zprava-NOZ-konsolidovana-verze.pdf>>.

Metodika Nejvyššího soudu k náhradě nemajetkové újmy na zdraví (bolest a ztížení společenského uplatnění podle § 2958 občanského zákoníku). [online]. Brno: Nejvyšší soud České republiky, vydáno 14. 4. 2014 [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <[http://www.n soud.cz/JudikaturaNS_new/ns_web.nsf/93e375467cbe0a12c1257cba003e85e7/\\$FILE/A%20-%20Preambule%20-%20Sb%3%ADrka.002.pdf/A%20-%20Preambule%20-%20Sb%3%ADrka.pdf](http://www.n soud.cz/JudikaturaNS_new/ns_web.nsf/93e375467cbe0a12c1257cba003e85e7/$FILE/A%20-%20Preambule%20-%20Sb%3%ADrka.002.pdf/A%20-%20Preambule%20-%20Sb%3%ADrka.pdf)>.

Rizikové životní pojištění DOMINO Invest 2018 [online]. Praha: UNIQA pojišťovna (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=EAE9A49D-2529-47ED-B419-AC9CCAF523CF>>.

Rizikové životní pojištění DOMINO Risk 2018 [online]. Praha UNIQA pojišťovna (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.uniqa.cz/download.ashx?uid=798F5A6D-71C8-4215-84DD-C771977DB6E7>>.

Řešení škod. Jaký typ škody chcete řešit? [online]. Praha UNIQA pojišťovna (PDF). [cit. 2022-08-22]. Dostupné z: <<https://skody.uniqa.cz/>>.

Valorizace majetkového pojištění [online]. Praha UNIQA pojišťovna (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.uniqa.cz/majetek-indexace/>>.

Výpis z obchodního rejstříku [online]. (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://or.justice.cz/ias/ui/rejstrikfirma.vysledky?subjektId=418452&typ=PLATNY>>.

UNIQA pojišťovna, a.s. *Virtuální hlasová asistentka NIKI* [online]. (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <<https://www.uniqa.cz/virtualni-asistentka-niki/>>.

UNIQA pojišťovna, a.s. *Výroční zpráva za rok 2021* [online]. (PDF). [cit. 2022-10-08]. Dostupné z: <https://www.uniqa.cz/documents/uniqa_dokumenty/financni-vysledky/uniqa-pojistovna-a.s/vyrocní-zpravy/vyrocní-zprava-uniqa-pojistovny-za-rok-2021.pdf>.

8 Přílohy

1. Výpis z obchodního rejstříku – UNIQA pojišťovna, a.s.
2. Obecná část všeobecných pojistných podmínek pojištění Domov & bezpečí
3. Obecná část všeobecných pojistných podmínek Perfekt
4. Přehled nejčastějších limitů cestovního pojištění

Výpis

z obchodního rejstříku, vedeného
Městským soudem v Praze
oddíl B, vložka 2012

Datum vzniku a zápisu:	28. května 1993
Spisová značka:	B 2012 vedená u Městského soudu v Praze
Obchodní firma:	UNIQA pojišťovna, a.s.
Sídlo:	Evropská 810/136, Vokovice, 160 00 Praha 6
Identifikační číslo:	492 40 480
Právní forma:	Akciová společnost

Předmět podnikání:

- Pojišťovací činnost a činnosti z ní přímo vyplývající ve smyslu ust. § 3, odst. 1, písm. f) zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, v platném znění (dále jen "zákon o pojišťovnictví"),
 - v rozsahu pojistných odvětví životních pojištění uvedených v části A bodech I.a), I.b), I.c), II., III., přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví,
 - v rozsahu pojistných odvětví neživotních pojištění uvedených v části B bodech 1, 2, 3, 7, 8, 9, 10a), 10b), 13, 15, 16, 17 a 18 přílohy č. 1 k zákonu o pojišťovnictví.
- Zajišťovací činnost a činnosti z ní přímo vyplývající ve smyslu ust. § 3, odst. 1, písm. l) zákona o pojišťovnictví pro neživotní zajištění.

Statutární orgán - představenstvo:**předseda****představenstva:**

Ing. MARTIN ŽÁČEK, CSc., dat. nar. 18. července 1965
Pujmanové 882/25, Podolí, 140 00 Praha 4
Den vzniku funkce: 25. června 2018
Den vzniku členství: 25. června 2018

místopředseda**představenstva:**

Ing. LUCIE URVÁLKOVÁ, dat. nar. 10. května 1972
Trytova 1120/6, Černý Most, 198 00 Praha 9
Den vzniku funkce: 25. června 2018
Den vzniku členství: 25. června 2018

člen představenstva:

Mgr. RASTISLAV HAVRAN, dat. nar. 13. října 1982
82102 Bratislava, Trnavská cesta 74B, Slovenská republika
Den vzniku členství: 1. července 2019

člen představenstva:

RNDr. MARTIN ROTKOVSKÝ, Ph.D., dat. nar. 8. července 1975
Šlejnická 1019/15, Dejvice, 160 00 Praha 6
Den vzniku členství: 1. července 2019

člen představenstva:

Mgr. MAREK BÁRTEK, dat. nar. 25. ledna 1973
Gregorova 1752/43, 741 01 Nový Jičín
Den vzniku členství: 1. ledna 2020

člen představenstva:

Ing. PETER SOCHA, dat. nar. 18. listopadu 1969
83105 Bratislava, Hečkova 7461/16, Slovenská republika
Den vzniku členství: 15. ledna 2021

člen představenstva:

GANNA PIDGORNA, dat. nar. 6. června 1971
 Pernerova 701/37, Karlín, 186 00 Praha 8
 Den vzniku členství: 15. ledna 2021

Počet členů: 7

Způsob jednání: Způsob jednání a podepisování za společnost: Podepisování za společnost se děje tak, že k vytištěnému nebo napsanému názvu společnosti připojí svůj podpis s uvedením jména a funkce :
 - nejméně dva členové představenstva

Prokura:

Ing. MARTINA PLÍHALOVÁ VRŠECKÁ, dat. nar. 11. dubna 1967
 Frančíkova 762/42, Slivenec, 154 00 Praha 5
 Společná prokura

JUDr. PAVEL KOCOUREK, dat. nar. 30. ledna 1980
 náměstí Svobody 728/1, Bubeneč, 160 00 Praha 6
 Společná prokura.

Ing. VLADIMÍR JOHN, dat. nar. 4. července 1981
 Černokostelecká 1776/105, Strašnice, 100 00 Praha 10
 Společná prokura.

Ing. JÚLIUS BALÁŽ, dat. nar. 10. srpna 1983
 81102 Bratislava, Martinengova 4880/24, Slovenská republika
 Společná prokura.

PaedDr. ROMAN HOLČEK, dat. nar. 23. února 1965
 83106 Bratislava, Žitná 9308/3A, Slovenská republika
 Společná prokura.

Ing. TOMÁŠ KRÁLOVIČ, dat. nar. 12. ledna 1979
 85107 Bratislava, Zuzany Chalupovej 4004/14B, Slovenská republika
 Společná prokura.

DANIEL ŘEZANINA, dat. nar. 15. února 1992
 Palackého třída 1932, Zelené Předměstí, 530 02 Pardubice
 Společná prokura.

Ing. ROBIN DEJMEK, dat. nar. 16. ledna 1986
 Smetanova 362, 252 25 Jinočany
 Společná prokura.

Bc. JIŘÍ DOUBRAVA, dat. nar. 8. července 1985
 Na Maninách 1149/32, Holešovice, 170 00 Praha 7
 Společná prokura.

Mgr. PAVOL PASTÍR, dat. nar. 10. května 1981
 93039 Zlaté Klasy, Oľdza 168, Slovenská republika
 Společná prokura.

K zastupování a podepisování za společnost prokuristy se společnou prokurou se vyžaduje souhlasný projev vůle alespoň dvou prokuristů se společnou prokurou.

Dozorčí rada:

předseda dozorčí rady:

ROBERT GAUCI, dat. nar. 6. ledna 1972
 Kořenského 1055/1, Smíchov, 150 00 Praha 5
 Den vzniku funkce: 23. března 2021
 Den vzniku členství: 19. října 2020

člen dozorčí rady:

KURT SVOBODA, dat. nar. 12. dubna 1967

2410 Hainburg a.d. Donau, Kleingärtnerweg 16-18, Rakouská republika
Den vzniku členství: 16. března 2021

člen dozorčí rady:

ERIK LEYERS, dat. nar. 17. prosince 1969
1070 Vídeň, Mariahilfer Strasse 76/7/71, Rakouská republika
Den vzniku členství: 16. března 2021

člen dozorčí rady:

OLIVERA BÖHM, dat. nar. 14. ledna 1975
1190 Vídeň, Peter-Jordan-Strasse 14/17, Rakouská republika
Den vzniku členství: 16. března 2021

člen dozorčí rady:

WOLF CHRISTOPH GERLACH, dat. nar. 18. května 1979
1040 Vídeň, Argentinierstrasse 11/1/8, Rakouská republika
Den vzniku členství: 16. března 2021

člen dozorčí rady:

ADEL BAHTANOVIĆ, dat. nar. 20. března 1987
1010 Vídeň, Riemergasse 12/16, Rakouská republika
Den vzniku členství: 16. března 2021

člen dozorčí rady:

Mgr. VÁCLAV PATEJDL, dat. nar. 24. března 1981
Letovská 545, Letňany, 199 00 Praha 9
Den vzniku členství: 29. listopadu 2021

člen dozorčí rady:

EVA TRAJBOLDOVÁ, dat. nar. 15. dubna 1976
Navigátorů 601/43, Liboc, 161 00 Praha 6
Den vzniku členství: 29. listopadu 2021

člen dozorčí rady:

MARTIN NIEJADLIK, dat. nar. 24. prosince 1981
85102 Bratislava - Petržalka, Rovniankova 2475/5, Slovenská republika
Den vzniku členství: 29. listopadu 2021

Počet členů:

9

Jediný akcionář:

UNIQA Österreich Versicherungen AG
1029 Wien, Untere Donaustrasse 21, Rakouská republika
Registrační číslo: FN 63197 m
Právní forma: akciová společnost

Akcie:

5 000 ks akcie na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč

Základní kapitál:

500 000 000,- Kč

Ostatní skutečnosti:

Společnost byla založena zakladatelskou smlouvou ze dne 31.3.1993.

Obchodní korporace se podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

Na společnost UNIQA pojišťovna, a.s., se sídlem Evropská 810/136, Vokovice, 160 00 Praha 6, IČO: 49240480, zapsanou v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2012, jako společnost nástupnickou, přešlo v důsledku přeshraniční fúze sloučením jmění zanikajících společností: (i) AXA životní pojišťovna a.s., se sídlem Evropská 810/136, Vokovice, 160 00 Praha 6, IČO: 61859524, zapsané v obchodním rejstříku, vedeném Městským

soudem v Praze, oddíl B, vložka 2831, (ii) AXA pojišťovna a.s., se sídlem Evropská 810/136, Vokovice, 160 00 Praha 6, IČO: 28195604, zapsané v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 12826, a (iii) UNIQA poisťovňa, a.s., se sídlem Krasovského 15, 851 01 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00653501, zapsané v obchodním rejstříku u Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sa, vložka 843/B, jako společností zanikajících, a to na základě Projektu přeshraniční fúze sloučením ze dne 30.3.2021. Přeshraniční fúze nabyla právních účinků dnem 31.8.2021. Rozhodným dnem přeshraniční fúze je 1.1.2021.

Část A – Obecná část

A1. Pár slov úvodem

Kdo jsme my?

1. Jsme UNIQA pojišťovna, a.s., se sídlem Evropská 810/136, 160 00 Praha 6, Česká republika, IČO 492 40 480, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 2012. Odborně řečeno jsme **pojistitel** a v následujícím textu se také označujeme jako „my“.

Kdo jste Vy?

2. Jste fyzická nebo právnická osoba, která s námi uzavřela pojistnou smlouvu. Odborně řečeno jste **pojistník** a v následujícím textu Vás také označujeme jako „Vy“.
3. Dalšími účastníky pojištění jsou zejména **pojištěný** a **oprávněná osoba**.

Čím se pojištění řídí?

4. Pojištění staveb, domácnosti a odpovědnosti a ostatních doplňkových pojištění, které s Vámi sjednáváme, se řídí pojistnou smlouvou, pojistnými podmínkami, na které pojistná smlouva odkazuje a které jsou její nedílnou součástí, a Sazebníkem poplatků.
5. Pojištění se dále řídí právním řádem České republiky, a platí pro něj zejména zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník.
6. Ujednání pojistné smlouvy mají přednost před ustanoveními pojistných podmínek. Ustanovení pojistných podmínek mají přednost před ustanoveními právních předpisů. Pokud nejsou některá práva a povinnosti účastníků pojištění, jakož i pojmy a definice upraveny v pojistné smlouvě nebo v pojistných podmínkách, řídí se občanským zákoníkem.
7. Pojištění s Vámi sjednáváme jako pojištění škodové, s výjimkou části (D) – Pojištění osob, které sjednáváme jako pojištění obnosové.

A2. Vznik, trvání a změny pojištění

Kdy je pojistná smlouva uzavřena?

1. Nejprve Vám předložíme návrh na uzavření pojistné smlouvy. V návrhu je určen způsob jeho přijetí buď podpisem, a to buď Vaším podpisem, nebo zaplacením pojistného. V případě přijetí podpisem je pojistná smlouva uzavřena okamžikem, kdy jen nám doručen Vámi podepsaný návrh. V případě přijetí návrhu zaplacením pojistného je pojistná smlouva uzavřena úhradou pojistného nebo jeho splátky ve výši, lhůtě a za podmínek uvedených v návrhu.
2. Jako potvrzení o uzavření pojistné smlouvy Vám vydáme pojistku.
3. Předložený návrh není možné z Vaší strany upravovat. Pokud by došlo k úpravě předloženého návrhu, považujeme to za Vaše odmítnutí návrhu a v případě zájmu je nutné vytvořit nový návrh.

Kdy pojištění vzniká?

4. Pojištění vzniká v 00:00 hodin dne sjednaného jako počátek pojištění, nejdříve však následující den po uzavření pojistné smlouvy.

Jak provést změny na smlouvě?

5. Pojistnou smlouvu můžeme v průběhu pojištění měnit, pokud se na tom dohodneme. Jednostranně lze podmínky pojištění měnit, pouze pokud jsme si takovou možnost výslovně ujednali nebo pokud to připouští zákon. Změna pojistné smlouvy je účinná ode dne jejího přijetí druhou smluvní stranou, případně od jiného sjednaného okamžiku.

Přerušuje se pojištění?

6. Pojištění se z žádného důvodu, a to ani v důsledku neplacení pojistného, nepřerušuje.

A3. Pojistné

Kdy a v jaké výši budete platit pojistné?

1. Veškeré údaje týkající se pojistného jako je jeho výše, měna a způsob placení naleznete ve Vaší pojistné smlouvě.
2. Pojistné se stanoví buď pro celou sjednanou dobu pojištění (jednorázové pojistné) nebo pro pojistné období (běžné pojistné).

3. Jednorázové pojistné je splatné dnem počátku pojištění, běžné pojistné prvním dnem příslušného pojistného období. V pojistné smlouvě se můžeme dohodnout na splátkách pojistného. Splatnost jednotlivých splátek je uvedena v pojistné smlouvě.
4. Dohoda o úhradě pojistného ve splátkách nemá vliv na délku pojistného období.
5. Pojistné či jeho splátka je zaplacena dnem, kdy byla připsána na náš účet.

Kdy a jak můžeme změnit výši pojistného?

6. Podmínkami, na jejichž základě máme právo upravit výši běžného pojistného na následující pojistné období, jsou zejména:
 - a) přijetí nových nebo změna již platných právních předpisů či změny v rozhodovací praxi soudů mající dopad na výši pojistného plnění, zvýšení nákladů na správu pojištění a likvidaci pojistných událostí či ukládající novou povinnost pojištěnoven k odvodům povinných plateb;
 - b) stanovení nových parametrů pro výpočet sazeb pojistného či změny v posouzení nebo ohodnocení parametrů, ze kterých jsme vycházeli při stanovení sazeb či určení výše pojistného, které bylo sjednáno v pojistné smlouvě;
 - c) pokud skutečný škodný průběh překročí kalkulovaný škodný průběh, přičemž ve výsledné kalkulaci zohledňujeme i náklady spojené se vznikem a správou pojištění a přiměřený zisk;
 - d) změna sazeb zajistného, které jsme povinni hradit na základě uzavřených zajistných smluv;
 - e) změna výše nákladů na správu pojištění a likvidaci pojistných událostí;
 - f) zvýšení poměru škod pro daný segment pojištěných vůči vybranému pojistnému s dopadem na naši povinnost zajistit trvalou splnitelnost našich závazků dle zákona upravujícího pojišťovnictví;
 - g) nastalé a očekávané změny hodnoty zdraví a kvality života, resp. životních standardů nebo příjmů obyvatelstva v České republice;
 - h) zvýšení míry inflace v České republice za předchozí kalendářní rok, která je vyjádřena přírůstkem průměrného ročního indexu spotřebitelských cen za 12 posledních měsíců proti průměru 12 předchozích měsíců, jak je zveřejňován pro odpovídající rok Českým statistickým úřadem.
7. V souvislosti se změnami jedné či více podmínek rozhodných pro stanovení výše pojistného máme právo upravit jeho výši na následující pojistné období, přičemž jsme povinni Vám sdělit novou výši pojistného nejpozději dva měsíce přede dnem splatnosti pojistného za pojistné období, ve kterém se má výše pojistného změnit. Pokud s úpravou pojistného nebudete souhlasit, je nutné nám Vaš písemný nesouhlas doručit do jednoho měsíce ode dne obdržení našeho sdělení o změně pojistného. V takovém případě pojištění zanikne uplynutím pojistného období, na které bylo pojistné zaplaceno. Pokud nám svůj nesouhlas nedoručíte, pojištění trvá a my máme právo na nově stanovené pojistné.
8. Předchozí odstavce se nepoužijí v případě, že k úpravě pojistného dochází předem dohodnutým způsobem na základě změny výslovně dohodnutých parametrů (např. sjednané automatické indexace, sjednaného přiznání, odebrání, zvýšení či snížení slevy na pojistném vázané na splnění určité podmínky apod.)

Jaké mohou být Vaše další náklady nad rámec pojistného?

9. V odůvodněných případech můžeme požadovat úhradu poplatků, a to zejména v souvislosti s úkony provedenými nad rámec našich právních povinností, vyvolanými předchozím porušením povinností účastníkem pojištění nebo učiněnými z podnětu účastníka pojištění, v jeho prospěch či na jeho žádost.
10. Přehled úkonů, za něž můžeme požadovat úhradu poplatků a jejich výše, jsou uvedeny v Sazebníku poplatků.
11. Máme právo aktualizovat a měnit Sazebník poplatků. Pokud k tomu přistoupíme, s novým zněním Sazebníku poplatků Vás seznámíme nejpozději 2 měsíce před stanovenou účinností této změny ve svém sídle, provozovně nebo prostřednictvím www.uniqa.cz. Pokud nebudete s novým zněním Sazebníku poplatků souhlasit, můžete pojištění z tohoto důvodu vypovědět s měsíční výpovědní dobou, a to nejpozději do 1 měsíce ode dne, kdy jste se o změně dozvěděl.

A4. Pojistné plnění

Kdy, v jaké výši a komu vyplácíme pojistné plnění?

1. Pojistné plnění poskytneme v případě vzniku pojistné události oprávněné osobě, a to maximálně do výše sjednané pojistné částky nebo limitů pojistného plnění sjednaných v pojistné smlouvě nebo těchto pojistných podmínkách.

2. Pojistné plnění poskytujeme v penězích, pokud si výslovně neujednáme, že jej poskytneme v jiné formě (poskytnutím služby).
3. Po oznámení události, se kterou je spojen požadavek na pojistné plnění, bez zbytečného odkladu zahájíme šetření nutné ke zjištění existence a rozsahu naší povinnosti plnit.
4. Pojistné plnění je splatné do 15 dnů ode dne skončení šetření. Šetření je skončeno, jakmile sdělíme jeho výsledek osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění.

Může být pojistné plnění sníženo?

5. Pokud vzniklo právo na pojistné plnění, oprávněná osoba se na vzniklé škodě podílí částkou, která se nazývá **spoluúčast**. Výše spoluúčasti je sjednána v pojistné smlouvě. Může být stanovena absolutní výší, procentem z pojistného plnění nebo kombinací obou způsobů. Spoluúčast se vždy odečítá od celkové výše pojistného plnění. Pokud výše škody nepřesáhne sjednanou spoluúčast, právo na pojistné plnění nevzniká.
6. Od pojistného plnění máme právo odečíst své splatné pohledávky pojistného nebo jiné pohledávky z pojištění.
7. Pojistné plnění může být dále sníženo zejména:
 - a) v důsledku podpojištění pojištěného majetku (viz článek B5);
 - b) v důsledku porušení povinností účastníkem pojištění za podmínek stanovených zákonem;
 - c) v dalších případech upravených pojistnou smlouvou nebo právními předpisy.

Kdy právo na pojistné plnění nevzniká? (obecné výluky z pojištění)

8. Pojištění se nevztahuje na škodné události způsobené:
 - a) úmyslným konáním, úmyslným opomenutím nebo hrubou nedbalostí pojistníka, pojištěného nebo osoby pojistníkem či pojištěným pověřené nebo za ně oprávněně jednající (v pojištění odpovědnosti může být stanoveno jinak);
 - b) v důsledku války, invaze, činnosti zahraničního nepřítele, válečného stavu, vojenských akcí (bez ohledu na to, zda byla vyhlášena válka či nikoliv), občanské války, povstání, vzpoury, vzbouření, sročení, stávky, blokády, výluky, spiknutí, občanských nepokojů, odboje, vojenské či uzurpované moci, stanného práva, výjimečného stavu nebo činů motivovaných politicky, nábožensky, sociálně nebo rasově;
 - c) terorismem nebo teroristickým činem;
 - d) působením jaderné energie, radioaktivity nebo toxické kontaminace jakéhokoliv druhu;
 - e) užitím nebo nasazením chemických, biologických, biochemických, elektromagnetických zbraní včetně jejich substancí;
 - f) působením azbestu nebo materiálu obsahujícího azbest či formaldehyd;
 - g) zabavením, odebráním, poškozením, zničením či jinými zásahy státní moci či veřejného orgánu uznaného či neuznaného (např. úředním rozhodnutím, soudním opatřením nebo jeho výkonem);
 - h) zneužitím elektronických nebo počítačových systémů a softwarů, napadením počítačovými viry nebo kybernetickými procesy, napadením navigačních a komunikačních systémů;
 - i) následkem vady, kterou trpěla pojištěná věc už v době sjednání pojištění, a která měla nebo mohla být pojistníkovi anebo pojištěnému známa bez ohledu na to, či byla známa pojistiteli.
9. Pojištění se dále nevztahuje na škody vyplývající z předchozího poškození, zničení či pohřešování věci (tzv. následné finanční škody), zejména ztrátu na výdělku a ušlý zisk.
10. Pojistné plnění či jakékoliv jiné plnění neposkytneme, pokud by takový postup byl v rozporu s ekonomickými, obchodními nebo finančními sankcemi nebo embargy Rady bezpečnosti OSN, Evropské unie nebo jakýmkoliv vnitrostátními právními předpisy či právními předpisy Evropské unie, které se vztahují na účastníky tohoto pojištění.

To platí také pro hospodářské, obchodní nebo finanční sankce a embargo vydaná Spojenými státy americkými nebo jinými zeměmi, pokud to není v rozporu s právními předpisy Evropské unie nebo vnitrostátními právními předpisy.
11. Pojištění se nevztahuje na ztráty, škody, nároky a náklady, které jsou přímo či nepřímo způsobené nebo které vyplývají z infekčních onemocnění nebo jakékoliv látky způsobující takové infekční onemocnění, a ze strachu nebo hrozby z výše uvedených příčin, ať už byla hrozba skutečná nebo vnímaná.

A5. Povinnosti

Kde jsou stanoveny naše vzájemné povinnosti?

1. Naše vzájemné povinnosti, jakož i povinnosti jednotlivých pojištěných či oprávněných osob, jsou upraveny v pojistné smlouvě, pojistných podmínkách a v právních předpisech, zejména v občanském zákoníku.
2. Jelikož porušení povinnosti má své důsledky, uvádíme zde ty nejdůležitější povinnosti.

Jaké máme my, Vy a další osoby povinnosti?

3. Mezi naše povinnosti patří:

- a) v případě vzniku pojistné události poskytnout oprávněné osobě v ujednaném rozsahu pojistné plnění;
- b) zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se pojištění fyzických a právnických osob, jakož i o skutečnostech, které se dozvíme při sjednávání pojištění, jeho správě a při šetření pojistných událostí, zejména tehdy, pokud je Vy nebo pojištěný označíte jako důvěrné. Poskytnout tuto informaci můžeme, resp. jsme povinni, jen s Vaším souhlasem nebo se souhlasem pojištěného, nebo pokud tak stanoví obecně závazné právní předpisy;
- c) oznámit výsledky šetření škodné události osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění;
- d) odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy vznesené pojistníkem a pojištěným a týkající se sjednáváného pojištění;
- e) vrátit pojištěnému na jeho žádost ty doklady, které nám doručil v průběhu šetření škodné události, a umožnit pojištěnému nahlédnout do podkladů (vyjma důvěrných informací), které jsme soustředili v průběhu šetření škodné události, a umožnit pořízení jejich kopií.

4. Vy jako pojistník případně i jako pojištěný a každá jiná osoba jako pojištěný jste povinni zejména:

- a) při jednání o uzavření pojistné smlouvy nám sdělit všechny známé okolnosti, které jsou podstatné pro převzetí pojistného rizika;
- b) odpovídat pravdivě a úplně na naše písemné dotazy;
- c) umožnit nám ověřit správnost podkladů a posoudit pojistné riziko, zejména za tímto účelem umožnit provedení prohlídky pojišťovaného objektu a pořízení fotodokumentace;
- d) oznámit nám bez zbytečného odkladu jakékoli změny údajů uvedených v pojistné smlouvě, zejména jde o kontaktní údaje, údaje o předmětech pojištění a podobně i všechny ostatní skutečnosti, které by mohly mít vliv na zvýšení či změnu pojistného rizika (například při změně užívání předmětu pojištění, jeho stavu, hodnoty apod.);
- e) oznámit nám, že bylo uzavřeno pojištění proti témuž pojistnému nebezpečí a pro tutéž dobu (vícenásobné nebo souběžné pojištění) u jiného pojistitele, sdělit nám název tohoto pojistitele a výši pojistné částky nebo limitu pojistného plnění;
- f) bez zbytečného odkladu oznámit všem pojištěným osobám, že bylo v jejich prospěch sjednáno pojištění a podrobně je seznámit s obsahem pojistné smlouvy a jejich povinnostmi;
- g) zdržet se všeho, co by mohlo zvýšit pojistné riziko;
- h) poskytnout veškerou součinnost a předložit dokumentaci, kterou si vyžádáme v souvislosti s uzavřením, změnou nebo zánikem pojistné smlouvy;
- i) hradit řádně a včas pojistné; tuto povinnost máte výlučně Vy jako pojistník;
- j) v případě změny vlastnictví pojištěné věci tuto změnu bez zbytečného odkladu oznámit a prokázat předložením příslušných dokladů.

5. Vy jako pojištěný a každá jiná osoba jako pojištěný jste dále povinni:

- a) dodržovat veškeré všeobecně závazné právní předpisy včetně bezpečnostních a technických norem, a také ostatní povinnosti stanovené v těchto pojistných podmínkách a v pojistné smlouvě;
- b) předcházet vzniku újmy, pečovat o pojištěné věci, udržovat je v dobrém technickém stavu a neprodleně odstranit každou závadu nebo nebezpečí, o kterých se dozvíte a které by mohly mít vliv na vznik pojistné události nebo zvětšení rozsahu jejích následků;
- c) dbát na to, aby pojistná událost nenastala a provádět přiměřená opatření k jejímu odvrácení nebo ke zmírnění následků škody, která již nastala, a podle možnosti si k tomu vyžádat naše pokyny a řídit se jimi;
- d) i bez našeho požadavku odstranit nedostatky a příčiny, které vedly ke vzniku škod či nemajetkových újem v minulosti.

6. V souvislosti s nastalou škodnou událostí nebo pojistnou událostí máte Vy jako pojistník případně i jako pojištěný a každá jiná osoba jako pojištěný nebo osoba, která uplatňuje právo na pojistné plnění, následující povinnosti:
- bez zbytečného odkladu nám oznámit vznik škodné události;
 - učinit nutná opatření, aby se následky škodné události dál nezmnožovaly;
 - podle možností si vyžádat naše pokyny a postupovat v souladu s nimi;
 - pravdivě a nezkresleně nám podat vysvětlení o vzniku a rozsahu následků škodné události, o právech třetích stran, a žádné skutečnosti týkající se škodné události nezamlčovat;
 - na vlastní náklady zajistit doklady a důkazy o vzniku, příčině, rozsahu a následcích škodné události a výši vzniklé škody či újmy;
 - předložit požadovanou dokumentaci a další dokumentaci v českém, popř. slovenském jazyce potřebnou pro posouzení nároku na pojistné plnění, umožnit nám nebo námi pověřeným osobám prohlídku v rámci šetření škodné události a poskytnout veškerou součinnost;
 - umožnit nám nebo námi pověřeným osobám provedení šetření nezbytných pro posouzení nároku na pojistné plnění, zejména umožnit nám prohlídku poškozené věci a pořízení zvukové a obrazové dokumentace, prozkoumat příčiny a rozsah škody či újmy pro stanovení výše pojistného plnění;
 - oznámit bez zbytečného odkladu orgánům činným v trestním nebo přestupkovém řízení, popř. v odůvodněných případech hasičskému záchrannému sboru vznik události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu nebo přestupku, a informovat nás o průběhu řízení;
 - vůči jiné osobě zajistit právo na náhradu újmy způsobené pojistnou událostí, a stejně tak i právo na postih, vypořádání a jiné obdobné právo;
 - učinit veškeré právní a faktické úkony pro uplatnění práva na náhradu újmy nebo jiného práva, které na nás přešlo v souvislosti s výplatou pojistného plnění a učinit veškeré potřebné úkony k tomu, abychom mohli toto právo uplatnit (např. vydat nám potřebné doklady);
 - neměnit stav způsobený škodnou událostí, zejména zdržet se oprav poškozeného majetku nebo odstraňování zbytků zničeného majetku, dokud s tím neprojevíme souhlas, pokud to není nutné k odvrácení nebo zmírnění následků škody. Z bezpečnostních, hygienických, ekologických nebo jiných závažných důvodů je možné s opravou majetku nebo s odstraněním jeho zbytků začít dříve, v těchto případech je pojištěný povinen zabezpečit dostatečné důkazy o rozsahu poškození, např. šetřením provedeným policií nebo jinými vyšetřovacími orgány, fotografickým či filmovým záznamem;
 - v případě ztráty platební karty, vkladní či šekové knížky zahájit neprodleně jejich zablokování, umořovací řízení či obdobné řízení nezbytné k zachování příslušných práv.

A6. Zánik pojištění

Jakým způsobem a kdy zaniká pojištění?

Pojištění zaniká v případech stanovených v pojistné smlouvě, pojistných podmínkách nebo právních předpisech, a to zejména:

- dohodou smluvních stran;**
- uplynutím doby**, na kterou bylo pojištění sjednáno;
- v důsledku nezaplacení pojistného;** pojištění zaniká marným uplynutím lhůty, kterou jsme stanovili v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho části;
- výpovědí pojištění z Vaší nebo naší strany:**
 - Pokud je pojištění ujednáno s běžným pojistným, zaniká **výpovědí ke konci pojistného období;** výpověď musí být druhé straně doručena alespoň 6 týdnů před dnem, ve kterém uplyne pojistné období, jinak zaniká pojištění ke konci následujícího pojistného období.
 - Pojištění je možné **vypovědět do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy.** Výpovědní doba činí 8 dní, přičemž počíná běžet dnem doručení výpovědi druhé straně. Uplynutím výpovědní doby pojištění zaniká.
 - Pojištění je možné **vypovědět do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události.** Dnem doručení výpovědi druhé straně počíná běžet výpovědní doba 1 měsíce, jejímž uplynutím pojištění zaniká.
 - Pojištění je možné vypovědět do 2 měsíců ode dne poskytnutí pojistného plnění nebo ode dne doručení písemného sdělení, že právo na pojistné plnění nevzniká. Dnem doručení výpovědi druhé straně počíná běžet výpovědní doba 1 měsíce, jejímž uplynutím pojištění zaniká.

5. odstoupením od pojistné smlouvy:

- a) z **naší strany**, pokud zájemce o pojištění, Vy nebo pojištěný porušil úmyslně nebo z nedbalosti povinnost při jednání o uzavření pojistné smlouvy nebo její změně pravdivě a úplně odpovědět na písemné dotazy pojistitele. Písemnými dotazy v tomto případě rozumíme dotazy týkající se skutečností, které mají význam pro naše rozhodnutí, jak ohodnotíme pojistné riziko, zda ho pojistíme a za jakých podmínek. Musíme zároveň prokázat, že bychom po pravdivém a úplném zodpovězení dotazů pojistnou smlouvu neuzavřeli.
- b) z **Vaší strany**, pokud jsme při uzavírání smlouvy porušili povinnost upozornit zájemce o pojištění na nesrovnalosti mezi nabízeným pojištěním a zájemcovými požadavky a pokud jsme si jich museli být vědomi. Toto právo můžete uplatnit do 2 měsíců ode dne, kdy jste takovou skutečnost zjistil nebo musel zjistit;
- c) z **Vaší strany**, pokud jsme porušili povinnost pravdivě a úplně zodpovědět písemné dotazy zájemce o pojištění při jednání o uzavření smlouvy nebo Vaše písemné dotazy při jednání o změně smlouvy. Toto právo můžete uplatnit do 2 měsíců ode dne, kdy jste takovou skutečnost zjistil nebo musel zjistit;
- d) pokud byla pojistná smlouva **uzavřena formou obchodu na dálku**, máte právo bez udání důvodu odstoupit od smlouvy ve lhůtě 14 dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy Vám byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení dojde na Vaši žádost po uzavření smlouvy;

6. odmítnutím pojistného plnění:

Pojistné plnění z pojistné smlouvy můžeme odmítnout, jestliže

- a) příčinou pojistné události byla skutečnost, o které jsme se dozvěděli až po vzniku pojistné události a kterou jsme nemohli zjistit při sjednávání pojištění nebo jeho změně v důsledku úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně zodpovězených písemných dotazů, a jestliže bychom při znalosti této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy tuto smlouvu neuzavřeli nebo ji uzavřeli za jiných podmínek, nebo
 - b) oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na plnění z pojištění vědomě nepravdivě nebo hrubě zkreslené údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčí. Dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění pojištění zanikne.
7. **zánikem pojistného zájmu**; jestliže zanikne pojistný zájem za trvání pojištění, máme právo na pojistné až do doby, kdy jsme se o zániku pojistného zájmu dozvěděli; jsme oprávněni požadovat prokázání zániku pojistného zájmu;
 8. **zánikem pojistného nebezpečí nebo pojištěné věci**;
 9. **zánikem pojištěné právnické osoby bez právního nástupce**;
 10. **smrtí pojištěné fyzické osoby**, pokud není v článku A7 uvedeno jinak. Pokud v důsledku smrti pojištěného dojde ke změně vlastnictví věci, k níž se vztahuje sjednané pojištění, posoudí se zánik, resp. změna účastníků pojištění podle ustanovení upravujících důsledky změny vlastnictví věci;
 11. **dnem oznámení nastalé změny vlastnictví pojištěné věci**, pokud není v článku A7 uvedeno jinak. Jsme oprávněni požadovat prokázání změny vlastnictví věci.
 12. V případě pojištění cizího pojistného nebezpečí ve Vaš prospěch nebo ve prospěch třetí osoby se ujednává, že pokud neprokážete Vy, resp. třetí osoba, souhlas pojištěného s tím, abyste Vy, resp. třetí osoba, přijali pojistné plnění, a to nejpozději do dne, kdy ukončíme šetření pojistné události, pojištění tímto dnem zanikne. Právo na pojistné plnění nabývá v takovém případě pojištěný.

A7. Změny účastníků pojištění, přechod práv a povinností

Jaký má dopad změna vlastnictví?

1. Pokud se změní vlastník pojištěné věci a dosavadní vlastník věci nebyl pojistníkem, pojištění touto změnou nezaniká. Práva a povinnosti ze sjednaného pojištění přecházejí z dosavadního vlastníka na nového vlastníka věci. To platí i v případě, že se novým vlastníkem věci stane pojistník.

Co se stane v případě úmrtí pojistníka?

2. Pokud pojistník zemře, pojištění zanikne až uplynutím posledního pojistného období, za které je zapláceno pojistné, a to i pokud jde o pojistné období s počátkem po smrti pojistníka. Jestliže bylo dohodnuto placení pojistného ve splátkách, pak pojištění zaniká uplynutím časového období, ke kterému se vztahuje splátka pojistného zaplácená ke dni smrti pojistníka. Do pojištění vstupuje až do zániku pojištění na místo pojistníka jeho právní nástupce. Pokud však není zapláceno pojistné za pojistné období, ve kterém pojistník zemřel, zanikne pojištění dnem smrti pojistníka.

- Pro pojištění cizího pojistného nebezpečí platí, že dnem pojistníkovy smrti, nebo dnem jeho zániku bez právního nástupce vstupuje do pojištění namísto pojistníka pojištěný. Pokud nám však v písemné formě do 30 dnů ode dne pojistníkovy smrti nebo ode dne jeho zániku oznámí, že na dalším trvání pojištění nemá zájem, zaniká pojištění dnem smrti nebo dnem zániku pojistníka.

Jaký má dopad zánik společného jmění manželů?

- Pokud zaniklo společné jmění manželů smrtí toho z manželů, který byl pojistníkem, pojištění věcí, které náležely do společného jmění manželů, nezaniká a do pojištění vstupuje na místo pojistníka pozůstalý manžel, jestliže je nadále vlastníkem nebo spoluvlastníkem pojištěných věcí.
- Pokud zaniklo společné jmění manželů smrtí toho z manželů, který nebyl pojistníkem, pojištění věcí, které náležely do společného jmění manželů, nezaniká a do pojištění vstupuje na místo zemřelého manžela jeho právní nástupce.
- Pokud zaniklo společné jmění manželů jinak než z důvodů uvedených v odst. 4 nebo 5 tohoto článku, platí pro zánik, resp. změnu účastníků pojištění ustanovení upravující důsledky změny vlastnictví věci.

A8. Doručování a komunikace

V jaké formě a v jakém jazyce spolu budeme jednat?

- Pojistnou smlouvu spolu uzavíráme vždy v písemné formě.
- V záležitostech, které se týkají vzniku, změny nebo zániku Vašeho pojištění, spolu budeme jednat vždy v písemné formě, pokud se nedohodneme jinak. Kromě vlastnoručně podepsaného dokumentu v listinné podobě považujeme písemnou formu za zachovanou také při elektronické komunikaci prostřednictvím:
 - datové schránky,
 - našeho Klientského portálu moje UNIQA,
 - jiných elektronických nebo technických prostředků umožňujících zachycení obsahu jednání a určení jednající osoby, pokud je takové jednání opatřeno elektronickým podpisem podle zvláštního právního předpisu. Náš podpis může být nahrazen mechanickými prostředky tam, kde je to obvyklé.
- Pro vydání pojistky, potvrzení pojistitele o platnosti pojištění, oznámení pojistitele, které nemění obsah pojistné smlouvy, oznámení pojistitele o automatické úpravě pojistného v důsledku změny výslovně dohodnutých parametrů (čl. A3 odst. 8) a pro souhlas pojistitele s Vaším návrhem na změnu pojistné smlouvy nebo údajů v pojistné smlouvě, postačuje jejich učinění formou elektronické zprávy ve formátu, který dostatečně zabezpečuje její obsah proti změně, bez nutnosti elektronického podepsání.
- Ve všech ostatních záležitostech, jako například při oznámení pojistné události nebo změny osobních údajů, s námi můžete také komunikovat e-mailem, telefonicky nebo prostřednictvím www.uniqa.cz.
- Pokud nám sdělíte svůj e-mail, telefonní číslo nebo jiné kontaktní údaje pro elektronické či technické komunikační prostředky, bereme to tak, že máte k těmto prostředkům přístup a budeme s Vámi komunikovat i touto cestou. Veškerá jednání a oznámení, která budou učiněna touto cestou, budeme považovat za Vaše jednání a oznámení.
- Komunikovat spolu budeme v českém nebo slovenském jazyce.

Jak si dokumenty obvykle vzájemně doručujeme a kdy je považujeme za doručené?

Způsob doručení	Kdy považujeme za doručené
1. E – podatelna	<ul style="list-style-type: none"> odesláním potvrzení o zaevidování zásilky na uvedený e-mail
2. Klientský portál moje UNIQA	
a) dokument adresovaný nám	<ul style="list-style-type: none"> okamžikem vložení dokumentu do prostředí Klientského portálu moje UNIQA
b) dokument adresovaný Vám	<ul style="list-style-type: none"> dnem, kdy je dokument uložen na Klientském portálu moje UNIQA a je připraven pro Vás k vyzvednutí, o čemž Vás budeme informovat

Způsob doručení	Kdy považujeme za doručené
3. Elektronicky na sdělenou e-mailovou adresu	
a) dokument adresovaný nám	▪ okamžikem doručení do naší e-mailové schránky
b) dokument adresovaný Vám	▪ okamžikem odeslání dokumentu na Vámi sdělený e-mail (s výjimkou situací, kdy prokazatelně nedojde k doručení)
4. Poštou na sdělenou kontaktní adresu	
a) dokument adresovaný nám	▪ dnem doručení do našeho sídla
b) dokument adresovaný Vám	▪ dnem doručení ▪ 15. dnem ode dne jeho uložení u místně příslušné provozovny pošty ▪ dnem odmítnutí zásilky ▪ dnem vrácení zásilky jako nedoručitelné v případě, že se adresát na uvedené adrese nezdržuje
5. Osobním předáním	▪ osobním předáním v našem sídle nebo v našich obchodních místech
6. Jiným způsobem, na kterém se vzájemně domluvíme	▪ okamžikem, na kterém se domluvíme a který bude pro daný způsob komunikace obvyklý

Kdy můžete používat Klientský portál moje UNIQA?

- Pokud si s námi přejete komunikovat přes Klientský portál moje UNIQA, můžete si o zřízení přístupu požádat buď při sjednání pojistné smlouvy, nebo přímo na Klientském portálu moje UNIQA na moje.uniqa.cz.
- V zájmu ochrany Vašich údajů od Vás budeme potřebovat platný e-mail a mobilní telefonní číslo, na které Vám zašleme přístupové heslo nebo jednorázová hesla, která slouží k Vaší identifikaci.
- Přestože můžeme využít Vámi zadané kontaktní údaje a Klientský portál moje UNIQA jako další způsob komunikace s Vámi, zejména k zasílání povolených typů dokumentace podle zákona, máme nadále právo Vám zaslat takovou dokumentaci i v listinné podobě.
- Prostřednictvím Klientského portálu spolu můžeme komunikovat v takovém rozsahu, v jakém je to technicky možné.

Co když nebudeme mít Vaše správné a aktuální kontaktní údaje?

- Pro vzájemnou komunikaci od Vás potřebujeme mít správné a aktuální kontaktní údaje jako je kontaktní adresa, e-mail, mobilní telefonní číslo nebo další údaje, které jste nám sdělil. Pokud nám tyto údaje uvedete nesprávně nebo nám nenahlásíte jejich změnu, nemůžeme odpovídat za žádnou újmu, která v této souvislosti vznikne. Pokud jde o e-mailovou schránku, rovněž nemůžeme odpovídat za její nefunkčnost např. z důvodu naplnění její kapacity.

A9. Jak postupovat v případě nespokojenosti?

- Pokud s námi nejste spokojeni, dejte nám to vědět:
 - on-line vyplněním formuláře pro podání stížnosti na www.uniqa.cz
 - e-mailem na info@uniqa.cz
 - telefonicky na lince + 420 488 125 125
 - dopisem na naši adresu UNIQA Management Services, s.r.o., Oddělení stížností, Evropská 810/136, Praha 6, 160 00
 - osobně na našich pobočkách
- Pokud se spory mezi Vámi jako spotřebitelem a námi nebo pojišťovacím zprostředkovatelem nepodaří vyřešit přímým jednáním, lze je řešit také mimosoudní cestou. Obrátit se můžete na:
 - Kancelář ombudsmana České asociace pojišťoven z.ú., Elišky Krásnohorské 135/7, 110 00 Praha 1, www.ombudsmancap.cz

- Českou obchodní inspekci, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2, www.coi.cz
 - jiné pověřené subjekty, jejichž seznam vede dle zákona Ministerstvo průmyslu a obchodu
3. Pokud jste s námi jako spotřebitel uzavřeli pojistnou smlouvu on-line, můžete rovněž využít platformu pro řešení sporů on-line provozovanou Evropskou komisí, <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>
 4. Se stížností se můžete také obrátit na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 115 03, Praha 1, která vykonává dohled v pojišťovnictví.
 5. Spory vyplývající z pojistné smlouvy či s ní související budou předloženy k rozhodnutí příslušnému soudu v České republice.

A10. Postoupení pohledávek

1. Pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba jsou oprávněni postoupit své pohledávky za námi na třetí osobu pouze s naším předchozím písemným souhlasem. Pojistnou smlouvu nelze postoupit na třetí osobu bez souhlasu druhé strany, s výjimkou převodu pojistného kmene provedeného dle zákona upravujícího pojišťovnictví.

A11. Zproštění mlčenlivosti, zmocnění

1. Uzavřením pojistné smlouvy Vy jako pojistník, případně i jako pojištěný a každá jiná osoba jako pojištěný:
 - a) zprošťujete za účelem zjišťování zdravotního stavu při sjednání nebo změně pojištění a pro případ šetření škodní události státní zastupitelství, policii a další orgány činné v trestním řízení, hasičský záchranný sbor, lékaře, zdravotnická zařízení, záchrannou službu a zdravotní pojišťovny povinnosti mlčenlivosti; zavazujete se informovat nás o ošetřujících lékařích a zdravotnických zařízeních a zajišťovat od nich požadované zprávy;
 - b) zmocňujete nás, resp. námi pověřenou osobu, abychom ve všech řízeních probíhajících v souvislosti se škodnou událostí mohli nahlížet do soudních, policejních, případně jiných úředních spisů a zhotovovat z nich kopie či výpisy;
 - c) zmocňujete nás k nahlédnutí do podkladů jiných pojišťoven ve vztahu ke sjednaným pojištěním a v souvislosti se šetřením škodných událostí;
2. Výše uvedené souhlasy a zmocnění udělujete i ve vztahu ke dříve sjednaným pojištěním a vztahují se i na dobu po smrti pojistníka nebo po zániku pojistníka, pokud je právnickou osobou.

A12. Slovník obecných pojmů

1. **Hrubou nedbalostí** rozumíme nedbalost nejvyšší intenzity, která svědčí o lehkomyšlném přístupu k plnění povinností, kdy je zanedbán požadavek náležité opatrnosti takovým způsobem, že to svědčí o zřejmé bezohlednosti jednajících osoby k zájmům jiných osob.
2. **Oprávněnou osobou** rozumíme osobu, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.
3. **Pojistnou dobou** rozumíme dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno.
4. **Pojistným** je úplata (platba) za soukromé pojištění. Běžným pojistným je pojistné stanovené za pojistné období, jednorázovým pojistným je pak pojistné stanovené na celou pojistnou dobu.
5. **Pojistným nebezpečím** rozumíme možnou příčinu vzniku pojistné události.
6. **Pojistným rizikem** rozumíme míru pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.
7. **Pojistným obdobím** rozumíme roční časové období, za které se platí pojistné, přičemž první pojistné období začíná v 0:00 dne počátku pojištění.
8. **Pojištěním obnosovým** je pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody.
9. **Pojištěním škodovým** je pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.
10. **Pojištěným** rozumíme osobu, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje.
11. **Škodným průběhem** rozumíme v procentech vyjádřený poměr mezi vyplaceným pojistným plněním (včetně rezervy vytvořené na škody vzniklé, oznámené, ale v době výpočtu škodního průběhu nevyplacené) a zaplaceným pojistným, a to za celou dobu trvání pojištění. Od vyplaceného pojistného plnění pro účely výpočtu škodného průběhu odečítáme přijaté regresy.

12. **Terorismem** nebo **teroristickým činem** rozumíme násilný čin nebo čin nebezpečný z hlediska lidského života, hmotného nebo nehmotného majetku nebo infrastruktury s úmyslem nebo účinkem ovlivnění vlády nebo vyvolání strachu ve veřejnosti nebo v její části.
13. **Úmyslným konáním** či **úmyslným opomenutím** (dále jen „úmyslem“) rozumíme vědomý projev vůle nebo čin, kdy tyto osoby věděly, že svým chováním škodlivý následek způsobí a způsobit jej chtěly, anebo věděly, že jej mohou způsobit a pro tento případ s tím byly srozuměny.
14. **Zájemcem o pojištění** rozumíme osobu, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy s pojistitelem.

Soubor pojistných podmínek pro pojištění podnikatelů/20

Perfekt – pojištění majetku a odpovědnosti

Všeobecné pojistné podmínky

Informace a souhlasy – Zpracování osobních údajů

Všeobecné pojistné podmínky – obecná část – UCZ/15

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku – zvláštní část – UCZ/Maj-P/20

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti – zvláštní část – UCZ/Odp/20

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti podnikatele a právnické osoby – zvláštní část – UCZ/Odp-P/20

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění asistenčních služeb pro podnikatele – PP-CZ-20-03

INFORMACE O ZPRACOVÁNÍ OSOBNÍCH ÚDAJŮ

Hlavním kritériem při poskytování našich služeb je nepochybně spokojenost Vás, našich klientů, a proto přizpůsobujeme každou naši nabídku Vaším nejrozmanitějším potřebám a přáním. Za tímto účelem využíváme Vaše osobní údaje a zpracováváme je v souladu s platnými a účinnými právními předpisy. Ochráně Vašich osobních údajů tak věnujeme značnou pozornost, abychom mohli předejít každému neoprávněnému zásahu do Vašeho soukromí.

UNIQA si Vás tímto dovoluje informovat o způsobu a rozsahu zpracování osobních údajů, včetně rozsahu Vašich práv, jakožto subjektů údajů, souvisejících se zpracováním Vašich osobních údajů.

1. KDO JE SPRÁVCEM VAŠICH OSOBNÍCH ÚDAJŮ?

Správce osobních údajů je společnost **UNIQA pojišťovna, a.s.**, se sídlem Praha 6, Evropská 136/810, PSČ 16012, IČO: 49240480, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 2012, telefonní číslo: 488 125 125, e-mail: info@uniqa.cz (dále též „UNIQA“).

2. JAKÉ OSOBNÍ ÚDAJE ZPRACOVÁVÁME, V JAKÉM ROZSAHU A PRO JAKÉ ÚČELY?

Zpracováváme pouze ty osobní údaje a v takovém rozsahu, abychom Vám mohli poskytovat naše služby, abychom dodrželi naše zákonné povinnosti a dále abychom také chránili naše oprávněné zájmy. Shromažďujeme osobní údaje našich klientů, včetně potenciálních klientů, kteří stojí o naše služby nebo kteří dali souhlas, abychom je oslovovali s nabídkou našich služeb.

Zpracováváme zejména tyto kategorie osobních údajů: Vaše identifikační a kontaktní údaje, sociodemografická data (jako např. věk či rodinný stav), informace o Vašem využívání našich produktů a služeb a plnění smluv (např. transakční údaje), lokační údaje, údaje o Vašem zdravotním stavu a další nezbytné údaje. Informace získáváme jednak přímo od Vás při uzavření a v průběhu plnění smlouvy, a také od jiných osob a z veřejně dostupných zdrojů.

Podrobný přehled osobních údajů, které jsou předmětem zpracování, naleznete na webových stránkách www.uniqa.cz/osobni-udaje/

Vaše osobní údaje můžeme zpracovávat

2.1 Bez nutnosti Vašeho souhlasu

(a) Zpracování na základě plnění právní povinnosti

Osobní údaje zpracováváme na základě požadavků, které nám zejména klade zákon č. 277/2009 Sb., o pojištnictví, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a zákon č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 164/2013 Sb., o mezinárodní spolupráci při správě daní a o změně dalších souvisejících zákonů. Přehled všech právních předpisů týkajících se zpracování Vašich osobních údajů naleznete na webových stránkách UNIQA.

(b) Zpracování na základě smlouvy

Osobní údaje zpracováváme pro účely Vaší smlouvy. Poskytnutí Vašich osobních údajů je v tomto případě zcela dobrovolné, je však nezbytné pro uzavření smlouvy a její následnou správu.

(c) Zpracování na základě oprávněných zájmů

Zpracováváme Vaše osobní údaje, abychom Vás mohli informovat o novinkách týkajících se Vámi využívaných produktů a nabízet Vám další obdobné služby a produkty, nevyjádříte-li s tím nesouhlas. Některé osobní údaje zpracováváme pro účely prevence a odhalování trestných činů, k obhajobě právních nároků a pro předávání v rámci skupiny UNIQA pro jejich další zpracování.

2.2 S Vaším souhlasem

(a) Zpracování zvláštních kategorií osobních údajů pro účely přípravy smlouvy

Abychom Vám mohli nabídnout některé činnosti a vybrané produkty (např. životní pojištění), je nezbytné, abychom se před uzavřením smlouvy seznámili s některými informacemi o Vás, které mohou mít charakter zvláštní kategorie osobních údajů (dříve citlivé osobní údaje, např. informace o zdravotním stavu anebo Váš dynamický biometrický podpis). Za tím účelem potřebujeme Váš souhlas, ale pouze jednou.

(b) Marketing

Vaše osobní údaje rovněž zpracováváme s Vaším souhlasem pro účely některých marketingových operací, např. pro zaslání individuálních nabídek námi poskytovaných služeb, které nesouvisí s Vámi odebíranými službami, případně nabídky služeb třetích osob zprostředkovaných společností UNIQA.

(c) Telefonní hovory

Pro zkvalitnění našich služeb a zaznamenání Vašich přání mohou být Vaše hovory nahrávány.

Podrobný přehled situací, během kterých zpracováváme Vaše osobní údaje s Vaším souhlasem anebo bez něj, naleznete na webových stránkách www.uniqa.cz/osobni-udaje/

3. PROBÍHÁ AUTOMATICKÉ ZPRACOVÁNÍ VAŠICH OSOBNÍCH ÚDAJŮ?

V rámci poskytování našich služeb může docházet k automatizovanému zpracování některých údajů, tzv. profilování. Profilování spočívá v automatizovaném zpracování osobních údajů za použití informačních systémů a jeho cílem je zkvalitnění našich služeb a jejich přizpůsobení pro Vaše potřeby. Žádné rozhodnutí se však neděje čistě na základě automatizovaného zpracování, vždy rozhodují lidé a Vy máte právo se k výsledkům profilování vyjádřit.

4. KDO ZPRACOVÁVÁ VAŠE OSOBNÍ ÚDAJE?

Osobní údaje zpracovává přímo UNIQA nebo vybraní zpracovatelé, jež rovněž poskytují dostatečné a věrohodné záruky o zabezpečení ochrany Vašich osobních údajů (např. poskytovatelé IT služeb, asistenční společnosti a jiní dodavatelé, pojišťovací zprostředkovatelé, zajišťitelé, ostatní pojišťovny a další subjekty).

Přístup k Vaším osobním údajům mohou mít společnosti ze skupiny UNIQA Insurance Group, dále mohou být Vaše osobní údaje za určitých podmínek zpřístupněny státním orgánům (soudům, policii, notářům, finančním úřadům, České národní bance apod., v rámci výkonu jejich zákonných pravomocí) nebo je můžeme přímo poskytnout jiným subjektům v rozsahu stanoveném zvláštním zákonem.

Informace o subjektech, se kterými v současné době spolupracujeme a jimž některé osobní údaje předáváme, naleznete v seznamu zpracovatelů na webových stránkách www.uniqa.cz/informace/

5. PO JAKOU DOBU VAŠE OSOBNÍ ÚDAJE UCHOVÁVÁME?

Osobní údaje uchováváme jen po dobu nezbytnou pro naplnění stanoveného účelu. Pro poskytování našich služeb zpracováváme Vaše osobní údaje po dobu trvání Vaší smlouvy, po ukončení smluvního vztahu po dobu nezbytně nutnou a vyžadovanou právními předpisy.

6. JAKÁ PRÁVA MÁTE V SOUVISLOSTI SE ZPRACOVÁNÍM VAŠICH OSOBNÍCH ÚDAJŮ?

Právo odvolat souhlas

Pokud zpracováváme osobní údaje na základě Vašeho souhlasu, můžete takový souhlas kdykoli bezplatně odvolat.

Právo na informace o zpracování a přístup k Vaším osobním údajům

Máte právo od nás získat potvrzení, zda osobní údaje, které se Vás týkají, jsou či nejsou zpracovávány, a pokud je tomu tak, máte právo získat přístup k těmto osobním údajům a k dalším informacím o zpracování. Máte rovněž právo na poskytnutí kopií zpracovávaných osobních údajů.

Právo na opravu

Máte právo na to, abychom bez zbytečného odkladu opravili nepřesné osobní údaje, které se Vás týkají.

Právo na omezení zpracování

V některých případech máte právo na to, abychom omezili zpracování Vašich osobních údajů. Seznam případů, kdy můžete uplatnit své právo na omezení zpracování osobních údajů, naleznete na webových stránkách www.uniqa.cz/informace/

Právo vznést námitku

Domníváte-li se, že zpracování osobních údajů probíhá v rozporu s ochranou Vašeho soukromí nebo v rozporu s právními předpisy, máte právo vznést proti takovému zpracování osobních údajů námitku. Stejně tak můžete vznést námitku proti automatizovanému rozhodování.

Právo na přenositelnost

Máte právo získat Vaše osobní údaje ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu a právo předat tyto údaje jinému správci tak, aby osobní údaje byly předány přímo společností UNIQA druhému správci, je-li to technicky proveditelné.

Právo na výmaz

V některých právně stanovených případech máte právo na to, abychom na Váš pokyn vymazali osobní údaje, které se Vás týkají. Seznam důvodů umožňujících uplatnění práva na výmaz osobních údajů naleznete na webové stránce www.uniqa.cz/informace/

Právo podat podnět nebo stížnost

V případě pochybností o dodržování povinností souvisejících se zpracováním osobních údajů se můžete obrátit na společnost UNIQA nebo se stížností na Úřad pro ochranu osobních údajů, se sídlem Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, email: posta@uoou.cz, [www: https://www.uoou.cz](http://www.uoou.cz) Veškerá sdělení a vyjádření Vám poskytneme bezplatně a co nejdříve (nejpozději však do jednoho měsíce).

7. KDE NÁS MŮŽETE KONTAKTOVAT?

Svá práva můžete uplatnit a své dotazy nebo připomínky nám můžete sdělit telefonicky na lince 488 125 125, e-mailem na adrese info@uniqa.cz nebo písemně na korespondenční adrese UNIQA: Evropská 136/810, Praha 6, PSČ 16012.

Rovněž se můžete obrátit na našeho pověřence pro ochranu osobních údajů na e mailu osobniudaje@uniqa.cz, nebo na adrese Evropská 136/810, Praha 6, PSČ 16012. Povinně zveřejňované údaje o pověřenci pro ochranu osobních údajů naleznete na našich stránkách www.uniqa.cz/osobni-udaje/.

Obsah

1. Úvodní ustanovení
2. Všeobecná ustanovení
3. Vymezení pojmů
4. Pojistná smlouva, doba trvání pojištění, pojistné období, předběžné pojištění
5. Pojistné
6. Zánik pojištění
7. Povinnosti pojistníka, pojištěného a oprávněné osoby
8. Následky porušení povinností
9. Pojistné plnění
10. Postup při rozdílných názorech
11. Doručování
12. Postoupení pohledávky
13. Informační povinnost
14. Účinnost

Článek 1 - Úvodní ustanovení

Soukromé pojištění, které UNIQA pojišťovna, a.s. (dále jen „pojistitel“) uzavírá se zájemcem o pojištění, se řídí právním řádem České republiky. Platí pro ně zákon o pojišťovnictví a příslušná ustanovení občanského zákoníku, tyto všeobecné pojistné podmínky (dále jen „VPP“), zvláštní část VPP, doplňkové pojistné podmínky (dále jen „DPP“) a pojistná smlouva (VPP, zvláštní část VPP, DPP a pojistná smlouva společně dále také jen „Smluvní dokumenty“ či jednotlivě také „Smluvní dokument“). V případě, že některý z výše uvedených Smluvních dokumentů obsahuje v souladu se zákonem odchýlnou úpravu, platí toto pořadí speciality úprav: 1) pojistná smlouva, 2) DPP, 3) zvláštní část VPP, 4) VPP.

Článek 2 - Všeobecná ustanovení

- 2.1. Na základě uzavřené pojistné smlouvy se pojistitel zavazuje vůči pojistníkovi v případě vzniku pojistné události poskytnout mu nebo třetí osobě (oprávněná osoba) ve sjednaném rozsahu pojistné plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné.
- 2.2. Pro právní jednání, týkající se vzniku, změny a zániku pojištění, je třeba písemné formy. Veškeré změny musí být provedeny písemně, jinak jsou považovány za neplatné. Za písemnou formu se považuje podepsaný dokument v papírové podobě nebo jednání učiněné elektronicky nebo jinými technickými prostředky. Pro vyloučení pochybností se smluvní strany dohodly, že písemná forma je zachována také v případě, pokud je jednání učiněno formou elektronické zprávy ve formátu, který dostatečně zabezpečuje jeho obsah proti změně, a je opatřeno elektronickou známkou jednatelky osoby dle zvláštního právního předpisu. Pro komunikaci týkající se události, se kterou ten, kdo se pokládá za oprávněnou osobu, spojuje požadavek na pojistné plnění, však postačuje forma telefonického hovoru s call centrem pojistitele, zprávy sms, či e-mailové elektronické zprávy. Pro vydání pojistky a její zaslání pojistníkovi, potvrzení pojistitele o platnosti pojištění, oznámení pojistitele o nepřijetí návrhu pojistné smlouvy, jiné oznámení pojistitele, které nemění obsah pojistné smlouvy, protinávrh pojistitele a pro souhlas se žádostí pojistníka na změnu pojistné smlouvy nebo údajů v pojistné smlouvě postačuje jejich učinění formou elektronické zprávy ve formátu, který dostatečně zabezpečuje jeho obsah proti změně, bez potřeby elektronického podepsání.

Článek 3 - Vymezení pojmů

Pro účely pojištění se rozumí

- a) **nahodilou skutečností** skutečnost, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku,
- b) **pojistnou událostí** nahodilá skutečnost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění,
- c) **pojistnou dobou** doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno,

- d) **zájemcem** osoba, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy s pojistitelem,
- e) **účastníkem soukromého pojištění** pojistitel a pojistník jakožto smluvní strany a dále pojištěný a každá další osoba, které ze soukromého pojištění vzniklo právo nebo povinnost,
- f) **pojistitelem** právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zvláštního zákona,
- g) **pojistníkem** osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu,
- h) **pojištěným** osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se soukromé pojištění vztahuje,
- i) **oprávněnou osobou** osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění,
- j) **obmyšleným** osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného,
- k) **skupinovým pojištěním** soukromé pojištění, které se vztahuje na skupinu pojištěných blíže vymezených v pojistné smlouvě, jejichž totožnost v době uzavření této smlouvy není obvykle známa,
- l) **pojistným nebezpečím** možná příčina vzniku pojistné události,
- m) **pojistným rizikem** míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím,
- n) **pojistným zájmem** oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události,
- o) **pojistnou hodnotou** nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat,
- p) **pojistným** úplata za soukromé pojištění,
- r) **běžným pojistným** pojistné stanovené za pojistné období,
- s) **pojistným obdobím** časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, za které se platí pojistné,
- t) **jednorázovým pojistným** pojistné stanovené na celou dobu, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno,
- u) **škodnou událostí** skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění,
- v) **časovou cenou** cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí; stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo k zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem,
- w) **novou cenou** cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc stejnou nebo novou, stejného druhu a účelu,
- x) **odkupným** část nespoteřebované pojistného ukládaná pojistitelem jako technická rezerva vypočtená pojistně matematickými metodami k datu zániku soukromého pojištění,
- y) **čekací dobou** doba, po kterou nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění z události, které by jinak byly pojistnými událostmi,
- z) **pojištěním škodovým** soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události,
- ž) **pojištěním obnosovým** soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody,
- aa) **nabídkou** jakýkoli návrh na uzavření pojistné smlouvy, obsahuje-li podstatné náležitosti smlouvy,
- ab) **měsícem** období 30ti kalendářních dní,
- ac) **sazebníkem poplatků** seznam úhrad za služby poskytované pojistitelem ve verzi platné v době sjednání pojistné smlouvy, který je zpřístupněn na webových stránkách pojistitele.

Článek 4 - Pojistná smlouva, doba trvání pojištění, pojistné období, předběžné pojištění

- 4.1. Není-li ujednáno jinak, návrh na uzavření a změnu pojistné smlouvy předkládá navrhovatel pojistiteli. Součástí návrhu jsou písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávaného pojištění, které je navrhovatel povinen pravdivě a úplně zodpovědět.
- 4.2. Pojistitel na základě návrhu rozhodne do 2 měsíců od jeho

- převzetí nebo v případě jednání učiněného elektronickými nebo jinými technickými prostředky od jeho doručení o jeho přijetí či nepřijetí. Okamžikem přijetí návrhu je pojistná smlouva uzavřena. Jako potvrzení o uzavření pojistné smlouvy vydá pojistitel pojistníkovi pojistku, v níž je uveden den uzavření pojistné smlouvy.
- 4.3. Obsahuje-li přijetí návrhu pojistitelem jakékoliv dodatky, výhrady, omezení nebo jiné změny proti původnímu návrhu, považuje se takové jednání za nový návrh. Nevychází-li druhá strana s novým návrhem pojistitele souhlas ve lhůtě 1 měsíce ode dne, kdy jí byl doručen, nebo neuhradí-li v této lhůtě pojistné, jeho splátku či jejich doplatek stanovený pojistitelem, považuje se návrh za odmítnutý.
 - 4.4. Pojistná doba je sjednaná doba trvání pojištění. Pokud je pojistná doba sjednaná na dobu 1 roku a není ujednáno jinak, prodlužuje se vždy automaticky o další rok, pokud některá ze smluvních stran smlouvu nevyhoví nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistné doby.
 - 4.5. Není-li ujednáno jinak, pojištění začíná v 0.00 hod. dne sjednaného jako počátek pojištění a končí v 0.00 hod. dne sjednaného jako konec pojištění. Pojištění nelze přerušit, není-li ujednáno jinak.
 - 4.6. Pokud pojistná doba činí alespoň 1 rok, je pojistným obdobím 12 měsíců.
 - 4.7. **Je-li tak ujednáno, poskytuje pojistitel od data uvedeného v návrhu jako počátek pojištění do okamžiku rozhodnutí o návrhu předběžné pojištění. Rozsah předběžného pojištění určuje pojistitel.**
 - 4.8. **Předběžné pojištění končí dnem uzavření pojistné smlouvy, automatickým uplynutím 2 měsíců od data převzetí návrhu pojistitelem nebo dnem uvedeným v písemném odmítnutí pojistitele navrhovatelí. Datum zániku předběžného pojištění v písemném odmítnutí musí být stanoveno pojistitelem tak, aby od data vyhotovení písemného odmítnutí do data zániku uplynulo alespoň 10 dní.**
 - 4.9. **Pojistitel má právo na pojistné za dobu předběžného pojištění.**
 - 4.10. **Dojde-li v době předběžného pojištění k pojistné události, má pojistitel právo na pojistné za celé pojistné období nebo na jednorázové pojistné.**
 - 4.11. V případě, že je návrh pojistitelem přijat, poskytuje pojistitel plný rozsah pojištění od počátku, který je uveden v návrhu.

Článek 5 - Pojistné

- 5.1. Pojistné je úplatou za poskytování pojištění. Výše pojistného se určuje na základě sazeb stanovených pojistitelem pro jednotlivé druhy pojištění podle zásad pojistné matematiky.
- 5.2. Pojistné se stanoví buď pro celou sjednanou dobu pojištění (jednorázové pojistné) nebo pro pojistné období (běžné pojistné). V pojistné smlouvě lze v rámci pojistného období dohodnout splátky pojistného a termíny jeho splatnosti. Jsou-li sjednány splátky pojistného, účtuje pojistitel přírázky odpovídající příslušnému področnímu placení.
- 5.3. Pojistné za první pojistné období či jeho splátku nebo jednorázové pojistné (první pojistné) je nutno uhradit do 14 dnů od data uzavření pojistné smlouvy, není-li ujednáno jinak. Totéž platí pro změnu pojistné smlouvy. Pojistné za další pojistná období je splatné vždy k výročnímu dni počátku pojištění, není-li ujednáno jinak.
- 5.4. Není-li pojistné či jeho splátka uhrazena ve stanoveném termínu, má pojistitel právo požadovat úhradu upomínek nákladů dle sazebníku poplatků a úroky z prodlení, jejichž výši stanoví právní předpis. Za datum úhrady pojistného či jeho splátky se pokládá den, kdy jsou připsány na účet pojistitele nebo jím hotovostně inkasovány.
- 5.5. Pojistitel je oprávněn upravit u škodového pojištění výši běžného pojistného pro další pojistné období. Pojistitel sdělí nově stanovenou výši pojistného pojistníkovi nejpozději ve lhůtě 2 měsíců před splatností pojistného za pojistné období, ve kterém se má výše pojistného změnit. Pokud pojistník se změnou výše pojistného nesouhlasí, musí svůj nesouhlas uplatnit do 1 měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně výše pojistného dozvěděl. Pojištění pak zanikne uplynutím pojistného období, na které bylo pojistné zapláceno. Podmínky pro úpravu výše pojistného stanoví zvláštní část VPP.
- 5.6. Mimo pojistné může pojistitel účtovat pojistníkovi rovněž jednorázové poplatky dle sazebníku poplatků.
- 5.7. Pojistitel má právo odečíst od pojistného plnění splatné pohledávky pojistného nebo jiné pohledávky z pojištění, pokud se nejedná o pojistné plnění z povinného pojištění.

Článek 6 - Zánik pojištění

6.1. Nezaplacením pojistného

- 6.1.1. Pojištění zaniká marným uplynutím lhůty stanovené pojistitelem v upomínce k zaplacení pojistného nebo jeho splátky, doručené pojistníkovi. Lhůta k zaplacení je 45 kalendářních dní, nebylo-li dohodnuto jinak a počíná běžet ode dne odeslání upomínky.
- 6.2. **Výpověď**
 - 6.2.1. Je-li pojištění ujednáno s běžným pojistným zaniká výpovědí pojistitele nebo pojistníka ke konci pojistného období; výpověď musí být doručena alespoň 6 týdnů před dnem, ve kterém uplyne pojistné období, jinak zaniká pojištění ke konci následujícího pojistného období.
 - 6.2.2. Pojistitel nebo pojistník mohou pojištění vypovědět do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Výpovědní doba činí osm dní, přičemž počíná běžet dnem doručení výpovědi. Uplynutím výpovědní doby pojištění zaniká.
 - 6.2.3. Pojistitel nebo pojistník mohou pojištění vypovědět do 3 měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události. Dnem doručení výpovědi počíná běžet výpovědní doba 1 měsíce, jejímž uplynutím pojištění zaniká. Pojištění skončí dnem, který se pojmenováním nebo číslem shoduje se dnem doručení výpovědi.
 - 6.2.4. Pojistitel nemůže podle odstavců 6.2.1. a 6.2.3. vypovědět životní pojištění. Povinná pojištění může vypovědět jen tehdy, pokud to zákon připouští.
- 6.3. **Odstoupením**
 - 6.3.1. **Je-li pojistník spotřebitelem nebo pojistná smlouva uzavřena formou obchodu na dálku je pojistník oprávněn od pojistné smlouvy odstoupit ve lhůtě 14 dnů ode dne jejího uzavření. Jedná-li se o pojištění spadající do odvětví životních pojištění činí tato lhůta 30 dní. Vzorový formulář pro odstoupení je zpřístupněn na webových stránkách pojistitele.**
 - 6.3.2. Zodpoví-li zájemce při uzavírání pojistné smlouvy či pojistník při změně pojistné smlouvy úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávajícího pojištění, má pojistitel právo od pojistné smlouvy odstoupit, jestliže při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů by pojistnou smlouvu neuzavřel. Toto právo může pojistitel uplatnit do 2 měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistil nebo musel zjistit. To platí i v případě změny pojistné smlouvy.
 - 6.3.3. Odstoupením od pojistné smlouvy se smlouva od počátku ruší. Pojistitel je povinen bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě do 30 dnů ode dne odstoupení od pojistné smlouvy, vrátit zaplacené pojistné, od kterého se odečte to, co již z pojištění plnil. V případě odstoupení pojistitele se od zaplaceného pojistného odečítají i náklady spojené se vznikem a správou pojištění. Pojistník, pojištěný nebo jiná osoba je ve stejné lhůtě jako pojistitel povinen pojistiteli vrátit částku vyplaceného pojistného plnění, která přesahuje výši zaplaceného pojistného.
 - 6.3.4. Pojistitel může podle odstavců 6.3.1. a 6.3.2. odstoupit od pojistné smlouvy povinného pojištění jen tehdy, pokud to zákon připouští.
- 6.4. **Odmítnutím pojistného plnění**
 - 6.4.1. Pojistitel plnění může z pojistné smlouvy odmítnout, jestliže
 - a) příčinou pojistné události byla skutečnost, o které se dozvěděl až po vzniku pojistné události a kterou nemohl zjistit při sjednávání pojištění nebo jeho změně v důsledku úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě nebo neúplně zodpovězených písemných dotazů, a jestliže by při znalosti této skutečnosti v době uzavření pojistné smlouvy tuto smlouvu neuzavřel nebo ji uzavřel za jiných podmínek nebo
 - b) oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na plnění z pojištění vědomě nepravdivě nebo hrubě zkreslené údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčí.
 - 6.4.2. Dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění pojištění zanikne.
- 6.5. **Další důvody zániku**
 - 6.5.1. Pojištění zaniká dnem, kdy zaniklo pojistné riziko nebo pojištěná věc nebo jiná majetková hodnota, nebo dnem, kdy došlo ke smrti pojištěné fyzické osoby nebo zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce, není-li dohodnuto jinak. Při změně vlastnictví nebo spoluvlastnictví pojištěného majetku zanikne pojištění dnem písemného oznámení této změny a prokázání této skutečnosti pojistiteli.
 - 6.5.2. Pojištění zanikne ke dni zániku pojistného zájmu, zanikne-li za trvání pojištění; pojistitel má však právo na pojistné až do doby, kdy se o zániku pojistného zájmu dozvěděl.
 - 6.5.3. Pojištění zaniká rovněž dnem uvedeným v písemné dohodě pojistitele s pojistníkem nebo uplynutím doby, na kterou bylo pojištění sjednáno.

Článek 7 - Povinnosti pojistitele, pojistníka, pojištěného a oprávněné osoby

- 7.1. V případě pojištění cizího pojistného nebezpečí je pojistník povinen seznámit třetí osobu s obsahem pojistné smlouvy.

- 7.2. Právo na pojistné plnění může pojistník uplatnit pouze tehdy, jestliže prokáže, že třetí osobu s obsahem smlouvy seznámil a že ta, vědoma si, že právo na pojistné plnění nenabude, souhlasí, aby pojistník pojistné plnění přijal.
- 7.3. Zemře-li nebo zanikne-li bez právního nástupce pojistník, který sjednal pojištění cizího pojistného rizika, vstupuje pojištěný do soukromého pojištění namísto pojistníka, a to dnem, kdy pojistník zemřel nebo zanikl bez právního nástupce, oznámí-li však pojistitel v písemné formě do třiceti dnů ode dne pojistníkovy smrti, nebo ode dne jeho zániku, že na trvání pojištění nemá zájem, zaniká pojištění dnem smrti, nebo dnem zániku pojistníka.
- 7.4. Ten, kdo se pokládá za oprávněnou osobu nebo má právní zájem na pojistném plnění, může pojišťovně oznámit událost, se kterou spojuje požadavek na pojistné plnění.
Ten, kdo se pokládá za oprávněnou osobu, je povinen bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit, že nastala pojistná událost, podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události, o právech třetích osob a o jakémkoliv vícenásobném pojištění, jakož i předložit k tomu potřebné doklady a postupovat dohodnutým způsobem. Není-li současně pojistníkem nebo pojištěným, mají tyto povinnosti o pojistník a pojištěný. Stejně oznámení může učinit jakákoliv osoba, která má na pojistném plnění právní zájem. V případě pojistné události hlášené prostřednictvím telefonického hovoru s call centrem pojistitele, je pojistitel oprávněn požadovat údaje týkající se pojistné události rovněž v písemné formě. Oprávněná osoba je povinna v případě vznesení toho požadavku pojistiteli vyhovět.
- 7.5. Ten, kdo se pokládá za oprávněnou osobu, je povinen umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám šetření o příčinách vzniklé škody, o okolnostech rozhodných pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši, včetně provedení místního šetření škodné události a jeho zdokumentování. Oprávněná osoba je zejména povinna umožnit pojistiteli prohlédnout poškozenou věc, případně odebrání vzorků této věci nebo její znalecké zkoumání, včetně zabezpečovacích zařízení, a zajistit důkazy o vzniku škody a jejím rozsahu; Ten, kdo se pokládá za oprávněnou osobu, si je vědom toho, že je pojistitel v rámci šetření škody oprávněn ověřovat u třetích osob pravdivost a úplnost jím sdělených údajů, předložených dokladů a věcí.
- 7.6. Pojistník je povinen bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli změnu nebo zánik pojistného nebezpečí. V případě pojištění cizího pojistného nebezpečí má tuto povinnost pojištěný.
- 7.7. Jestliže se v pojistné době pojistné riziko podstatně sníží, je pojistitel povinen úměrně tomuto snížení snížit pojistné, a to s účinností ode dne, kdy se o snížení pojistného rizika dozvěděl.
- 7.8. Jestliže se v době trvání pojištění pojistné riziko podstatně zvýší tak, že pokud by pojistné riziko ve zvýšeném rozsahu existovalo již při uzavírání pojistné smlouvy, pojistitel by smlouvu uzavřel za jiných podmínek, má pojistitel právo navrhnout novou výši pojistného do 1 měsíce ode dne, kdy mu byla změna oznámena. Pojistník je povinen se k tomuto návrhu vyjádřit do 1 měsíce ode dne jeho doručení, nebylo-li dohodnuto jinak.
- 7.9. Jestliže tento nový návrh není přijat nebo nově určené pojistné zapláceno do 1 měsíce ode dne doručení návrhu, nebylo-li dohodnuto jinak, má pojistitel právo pojištění vypovědět s osmidenní výpovědní dobou. Neučiní-li tak pojistitel do dvou měsíců ode dne, kdy obdržel nesouhlas s návrhem, nebo kdy marně uplynula doba k vyjádření pojistníka podle odstavce 7.8., zanikne jeho právo vypovědět pojištění.
- 7.10. Jestliže by pojistitel vzhledem k podmínkám platným v době uzavření smlouvy smlouvu neuzavřel, existovalo-li by pojistné riziko ve zvýšeném rozsahu již při uzavírání smlouvy, má právo pojištění vypovědět s osmidenní výpovědní dobou. Neučiní-li tak pojistitel do jednoho měsíce ode dne, kdy mu změna byla oznámena, zanikne jeho právo vypovědět pojištění.
- 7.11. Pro pojištění osob pro případ nemoci se odstavce 7.7. až 7.10. nepoužijí. Pro pojištění osob pro jiné případy se ustanovení o změně pojistného rizika nepoužijí, mění-li se pojistné riziko v průběhu doby trvání pojištění; nebyla-li tato změna promítnuta ve výpočtu pojistného, vzniká pojistníkovi nebo pojištěnému povinnost bezodkladně oznámit pojistiteli zvýšení pojistného rizika.
- 7.12. Pojistník je povinen neprodleně oznámit pojistiteli veškeré změny údajů uvedených v pojistné smlouvě, které nastanou během pojistné doby, zejm. jakoukoli změnu v subjektu (pojistník/pojištěný). Změna v subjektu se považuje za podstatné zvýšení pojistného rizika v souladu s odstavcem 7.8. těchto VPP.

Článek 8 - Následky porušení povinností

- 8.1. Porušil-li pojistník nebo pojištěný při sjednávání pojištění, v průběhu pojištění nebo při změně pojistné smlouvy některou z povinností uvedených v právních předpisech nebo v pojistné

smlouvě a bylo-li v důsledku toho stanoveno nižší pojistné, může pojistitel pojistné plnění přiměřeně snížit.

- 8.2. Pokud mělo porušení povinností pojistníka, pojištěného nebo jiné osoby, která má na pojistné plnění právo, podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh, na zvětšení rozsahu jejích následků nebo na zjištění či určení výše pojistného plnění, má pojistitel právo snížit pojistné plnění úměrně k tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah pojistitelovy povinnosti plnit. Obsahovalo-li oznámení o pojistné události vědomě nepravdivé nebo hrubě zkreslené podstatné údaje týkající se rozsahu oznámené události, anebo zamlčel-li se v něm vědomě údaje týkající se této události, má pojistitel právo na náhradu nákladů účelně vynaložených na šetření skutečností, o nichž mu byly tyto údaje sděleny nebo zamlčeny. V případě, že nebyla splněna povinnost oznámit zvýšení pojistného rizika a pojistitel na základě svého zjištění pojistnou smlouvu vypověděl, náleží mu pojistné až do konce pojistného období, ve kterém došlo k zániku soukromého pojištění.
- 8.3. Pojistitel není povinen plnit až do okamžiku, kdy ten, kdo se pokládá za oprávněnou osobu, nesplní povinnost uvedenou v článku 7 odstavci 7.5.

Článek 9 - Pojistné plnění

- 9.1. Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření pojistitelem. Povinnosti a práva pojistitele v souvislosti s šetřením dále upravuje občanský zákoník.
- 9.2. Pojistné plnění se poskytuje v penězích.

Článek 10 - Postup při rozdílných názorech

- 10.1. Při neshodě o výši pojistného plnění stanoveném pojistitelem lze dohodnout řízení znalců.
- 10.2. Každá smluvní strana určí vždy na vlastní náklady po jednom znalci a písemně o něm informuje druhou stranu. Nejmenuje-li jedna smluvní strana písemně znalce během 2 týdnů od okamžiku, kdy se obě strany dohodnou na zavedení řízení, platí tato skutečnost jako uznání názoru druhé strany.
- 10.3. Znalci nesmí mít k žádné ze smluvních stran závazky. Námitku proti osobě znalce lze vznést před zahájením jeho činnosti.
- 10.4. Znalecký posudek zpracovaný znalci obou stran bude předán pojistiteli i pojistníkovi a oprávněné osobě.
- 10.5. Oba určení znalci se dohodnou na osobě třetího znalce jako předsedy, který má rozhodující hlas v případě neshody; ten své rozhodnutí předá oběma smluvním stranám.
- 10.6. Náklady na činnost předsedy řízení hradí obě smluvní strany rovným dílem.

Článek 11 - Doručování

- 11.1. Písemnosti doručuje pojistitel na adresu v České republice prostřednictvím pošty jako obyčejné či doporučené zásilky, případně jiným vhodným způsobem, není-li dohodnuto jinak. V případě právního jednání učiněného elektronickými nebo jinými technickými prostředky pojistitel doručuje dokumenty na emailovou adresu uvedenou v návrhu na uzavření nebo změnu pojistné smlouvy nebo na jinou emailovou adresu, která mu byla, v případě změny této emailové adresy, prokazatelně oznámena.
- 11.2. Není-li adresát doporučené zásilky zastížen, ačkoliv se v místě doručení zdržuje, doručí se jiné dospělé osobě bydlící v témže bytě nebo v témže domě, působící v témže místě podnikání nebo zaměstnané na témže pracovišti, je-li ochotna obstarat odevzdání písemnosti. Není-li možno ani takto doručit, písemnost se uloží u pošty, jež adresáta vhodným způsobem vyzve, aby si písemnost vyzvedl. Nevyzvedne-li si adresát zásilku, došla zásilka odeslaná prostřednictvím poštovní služby se považuje za doručenu třetí pracovní den po odeslání, respektive patnáctý pracovní den v případě odeslání do zahraničí. Totéž platí, pokud se adresát v místě doručení nezdržuje, aniž o tom včas informoval pojistitele.

Článek 12 - Postoupení pohledávky

Pojistník/pojištěný/oprávněná osoba je oprávněn postoupit své pohledávky za pojistitelem na třetí osobu či osoby pouze za podmínky, že pojistitel předem písemně udělí souhlas s postoupením pohledávky.

Článek 13 - Informační povinnost

- 13.1. **Dohled v pojišťovnictví vykonává Česká národní banka, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1 (dále jen „ČNB“).**
- 13.2. **Případné stížnosti pojistníka, pojištěného nebo**

oprávněné osoby lze zasílat útvaru stížností pojistitele na adrese uvedené v záhlaví těchto VPP nebo také ČNB.

13.3. **Pro případné soudní řešení sporů s pojistitelem je příslušný Obvodní soud pro Prahu 6, ul. 28. pluku 1533/29 b, 100 83 Praha 10.**

13.4. Pro případné mimosoudní řešení sporů s pojistitelem je v případě životního pojištění příslušným orgánem Finanční arbit, Legerova 1581/69, 110 00 Praha 1, www.finarbitr.cz,

a v oblasti ostatních pojistných odvětví je příslušným orgánem Česká obchodní inspekce, Štěpánská 567/15, 120 00 Praha 2, www.coi.cz.

Článek 14 - Účinnost

Tyto VPP nabývají účinnosti 1. 2. 2016.

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku - zvláštní část

UCZ/Maj-P/20

Obsah

Část (A) - Obecné podmínky pojištění

1. Úvodní ustanovení
2. Pojistná smlouva
3. Škodná událost, pojistná událost
4. Pojistná hodnota
5. Pojistná částka, limit pojistného plnění
6. Podpojištění, přepojištění
7. Zásady pro stanovení pojistného plnění
8. Spoluúčast
9. Pojistné
10. Indexace
11. Místo pojištění
12. Povinnosti pojistníka a pojištěného v průběhu trvání pojištění
13. Povinnosti pojistníka a pojištěného v případě pojistné události
14. Šetření pojistné události
15. Zachraňovací náklady
16. Znovunalezené věci
17. Obecné výluky z pojištění
18. Účinnost

Část (B) - Předmět pojištění

19. Předměty pojištění
20. Budovy a ostatní stavby, soubor budov
21. Movité věci a zásoby
22. Stavební součásti a příslušenství
23. Peníze a cennosti
24. Věci zvláštní hodnoty
25. Věci na volném prostranství
26. Osobní věci zaměstnanců
27. Modely, vzory, exponáty
28. Prodejní automaty
29. Nosiče dat
30. Jiný předmět

Část (C) - Pojistná nebezpečí

31. Základní živelní nebezpečí
32. Ostatní živelní nebezpečí
33. Vodovodní nebezpečí
34. Odcizení
35. Odcizení - podmínky zabezpečení proti odcizení (LIM/20)
36. Katastrofická nebezpečí
37. Přepětí, nepřímý úder blesku
38. Zatečení atmosférických srážek
39. Rozbití skla
40. Vandalismus
41. Poškození zateplené fasády
42. Pojištěné náklady
43. Ztráta vody
44. Pojištění přepravy
45. Pojištění přerušování provozu
46. Ztráta nájemného
47. Náhradní ubytování
48. Porucha chladicího zařízení
49. Pojištění elektroniky
50. Pojištění strojů

ČÁST (A) – OBECNÉ PODMÍNKY POJIŠTĚNÍ

Článek 1 - Úvodní ustanovení

1. Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku - zvláštní část - UCZ/Maj-P/20 (dále též jen „VPP“), Všeobecnými pojistnými podmínkami - obecná část - UCZ/15 (dále též jen „UCZ/15“) a pojistnou smlouvou. Pojistné podmínky jsou vždy nedílnou součástí pojistné smlouvy.
2. Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 2 - Pojistná smlouva

Pojistná smlouva

1. Odchylně od čl. 4 odst. 4.1. až 4.3. UCZ/15 se ujednává následující způsob uzavření pojistné smlouvy:
Návrh na uzavření pojistné smlouvy (dále jen „nabídka“) předkládá

pojistitel pojistníkovi. Součástí nabídky jsou písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávaného pojištění, na které je pojistník povinen pravdivě a úplně odpovědět.

Pojistník může nabídku přijmout pouze v rámci lhůty uvedené v nabídce. Není-li taková lhůta stanovena, musí být nabídka přijata do jednoho měsíce ode dne jejího doručení pojistníkovi. Nabídka i přijetí nabídky musí být učiněny v písemné formě. Nabídku pojistitele může pojistník přijmout také zaplacením pojistného či jeho splátky ve výši a lhůtě uvedené v nabídce.

Obsahuje-li přijetí nabídky jakékoliv dodatky, výhrady, omezení nebo jiné změny proti původnímu znění nabídky, považuje se takové jednání za předložení nové nabídky. Nevyjádří-li druhá strana s novou nabídkou souhlas ve lhůtě jednoho měsíce ode dne, kdy jí byla doručena, považuje se nabídka za odmítnutou. Pro návrh na změnu pojistné smlouvy se výše uvedená ustanovení použijí obdobně.

2. Článek 4 odst. 4.7. až 4.10. UCZ/15 (předběžné pojištění) se pro účely tohoto pojištění nepoužije.

Zánik pojištění odstoupením

3. Nad rámec důvodů uvedených v čl. 6 odst. 6.3 UCZ/15 může pojistitel od pojistné smlouvy odstoupit do dvou měsíců ode dne, kdy se dozvěděl o rozhodnutí o úpadku pojištěného nebo o způsobu řešení úpadku pojištěného. Odstoupením se smlouva ruší s účinky do budoucna, pojištění zanikne dnem doručení odstoupení pojistníkovi.

Článek 3 - Škodná událost, pojistná událost

1. **Škodnou událostí** je skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.
2. **Pojistnou událostí** je nahodilá událost blíže označená v pojistné smlouvě, v pojistných podmínkách nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění.
3. Za jednu pojistnou událost jsou považovány i prokazatelně s touto událostí související škody následně, je-li dána pojistiteli povinnost hradit škody následně.
4. K příčině i vzniku pojistné události musí dojít v době trvání pojištění, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
5. V případě pojištění majetku se za jednu pojistnou událost považují všechny škodné události vzniklé v důsledku jedné příčiny během 72 hodin. Za počátek tohoto časového intervalu je považován okamžik, kdy došlo k prvnímu poškození pojištěného majetku v důsledku sjednaného pojistného nebezpečí.

Článek 4 - Pojistná hodnota

1. **Pojistná hodnota** je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat. Pojistná hodnota věci může být vyjádřena jako nová, časová nebo obvyklá cena.
2. **Novou cenou** se rozumí cena, za kterou lze pořídit stejnou nebo srovnatelnou věc sloužící stejnému účelu v daném čase a na daném místě jako věc novou.
3. **Časovou cenou** se rozumí cena, která se stanoví z nové ceny, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení nebo zhodnocení opravou, modernizací nebo jiným způsobem;
4. **Obvyklou cenou** se rozumí cena, která by byla dosažena při prodeji stejné, případně podobné věci v obvyklém obchodním styku v daném čase a na daném místě.
5. Není-li v těchto pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, je za pojistnou hodnotu považována nová cena.

Článek 5 - Pojistná částka, limit pojistného plnění

1. **Horní hranice pojistného plnění** je vymezena pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění.
2. **Pojistná částka** vyjadřuje pojistnou hodnotu pojištěné věci nebo souboru věcí.
3. **Limit pojistného plnění** představuje horní hranici pojistného plnění, která se vztahuje na jednu škodnou událost. Pokud je v pojistné smlouvě uveden roční limit pojistného plnění, je tento limit zároveň horní hranicí pojistného plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu pojistného období.
4. Pojistnou částku nebo limit pojistného plnění vždy určuje pojistník na vlastní odpovědnost. Pojistnou částku stanoví pojistník tak, aby odpovídala pojistné hodnotě pojištěného majetku v době uzavření pojistné smlouvy.

5. Pojistník nebo pojištěný jsou povinni oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu změnu pojištěných věcí nebo souboru věcí, pokud má za následek zvýšení pojistné hodnoty o více než 10 %. Pokud v takovém případě nedojde k adekvátnímu zvýšení pojistné částky, je pojistitel oprávněn uplatnit podpojištění.
6. **Pojištění na první riziko.** Je-li v pojistné smlouvě sjednáno pojištění na první riziko (dále také jako „1. riziko“), limit pojistného plnění dohodnutý v pojistné smlouvě je horní hranicí pojistného plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu pojistného období. U pojištění na první riziko se neuplatňuje podpojištění.
7. Došlo-li v průběhu pojistného období v důsledku poskytnutí pojistného plnění ke snížení limitu pojistného plnění sjednaného na první riziko, na základě dohody obou smluvních stran a po doplacení nově stanoveného pojistného pojistníkem může být tento limit plnění pro zbytek pojistného období upraven až do původní sjednané výše.
8. **Zlomkové pojištění.** Je-li v pojistné smlouvě sjednáno zlomkové pojištění, pojištění se v tom případě vztahuje pouze na část hodnoty pojištěného majetku (souboru věcí). Limit pojistného plnění dohodnutý v pojistné smlouvě, tzv. **zlomková pojistná částka**, je horní hranicí pojistného plnění pro jednu pojistnou událost. Horní hranicí pojistného plnění pro všechny pojistné události v pojistném období je pojistná částka. Zlomková pojistná částka musí být vždy stanovena z pojistné částky pojištěné věci nebo souboru věcí.
9. **Položkou** se v těchto pojistných podmínkách rozumí pojistné nebezpečí, předmět pojištění nebo jejich skupina, pro které je v pojistné smlouvě nebo v těchto pojistných podmínkách stanovena pojistná částka nebo limit pojistného plnění.
10. Pojistné částky, limity pojistného plnění, zlomkové pojištění či pojištění na první riziko jsou uvedeny v pojistné smlouvě nebo v těchto pojistných podmínkách.

Článek 6 - Podpojištění, přepojištění

1. **Podpojištění.** Je-li pojistná částka v době vzniku pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, má pojistitel právo snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku. Podpojištění bude posouzeno pro každou položku pojistné smlouvy zvlášť.
2. **Přepojištění.** Převyšuje-li pojistná částka v době vzniku pojistné události pojistnou hodnotu pojištěného majetku, mají pojistitel i pojistník právo navrhnout druhé straně, aby byla pojistná částka snížena při současném poměrném snížení pojistného pro další pojistné období, následující po této změně. Nepřijme-li strana návrh do jednoho měsíce ode dne, kdy jej obdržela, pojištění zaniká. Pojistitel neposkytne vyšší pojistné plnění, než jaké odpovídá pojistné hodnotě pojištěných věcí v okamžiku vzniku pojistné události.
3. Pojistitel neuplatní podpojištění, je-li pojistná částka v době vzniku pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku o méně než 10 %.

Článek 7 - Zásady pro stanovení výše pojistného plnění

1. Pojistitel poskytne pojistné plnění, byla-li věc pojistnou událostí nebo v příčinné souvislosti s ní poškozena, zničena, ztracena nebo odcizena, není-li u jednotlivého pojistného nebezpečí v těchto podmínkách nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
2. **Poškozením** se rozumí změna stavu věci, kterou je objektivně možné odstranit opravou, nebo taková změna stavu věci, kterou objektivně není možné odstranit opravou, přesto je věc použitelná k původnímu účelu (např. při estetickém znehodnocení).
3. **Zničením** se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možné odstranit opravou, a proto již věc dále není možné používat k původnímu účelu.
4. **Ztrátou věci** nebo její části se rozumí stav, kdy pojištěný nezávisle na své vůli pozbyl možnost nakládat s věcí, přičemž k tomuto stavu došlo bez prokazatelného násilného překonání ochranného zabezpečení, které zabraňuje odcizení nebo bez jiného násilného jednání (tzv. prostá krádež).
5. **Přiměřenými náklady na opravu věci** se rozumí cena opravy věci nebo její části, která je v době vzniku pojistné události v místě pojištění obvyklá. Pokud je oprava z ekonomických nebo jiných pojistitelem uznaných důvodů nemožná nebo nevhodná, je poškozená věc považována za zničenou.
6. **Plnění v nové ceně** (pojištění na novou cenu)
 - a) Při zničení, ztrátě nebo odcizení věci pojištěné na novou cenu uhradí pojistitel přiměřené a účelně vynaložené náklady na znovupořízení nové věci stejné nebo srovnatelné, stejného druhu a účelu v době bezprostředně před pojistnou událostí, snížené o cenu využitelných zbytků.
 - b) Při poškození věci pojištěné na novou cenu uhradí pojistitel přiměřené a účelně vynaložené náklady na opravu věci snížené o cenu využitelných zbytků.
 - c) Pokud je věc pojištěna na novou cenu, poskytne pojistitel plnění

přesahující časovou cenu pouze za předpokladu, že pojištěný do tří let od pojistné události provede opravu či znovupořízení věci movité v místě pojištění, resp. znovupořízení věci nemovité i na jiném místě v České republice, není-li na stávajícím místě pojištění proveditelné.

7. **Plnění v časové ceně** (pojištění na časovou cenu)
 - a) Při zničení, ztrátě nebo odcizení věci pojištěné na časovou cenu pojistitel poskytne pojistné plnění do výše časové ceny věci.
 - b) Při poškození věci pojištěné na časovou cenu uhradí pojistitel přiměřené a účelně vynaložené náklady na opravu poškozené věci, upravené o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo zhodnocení nahrazovaných částí z doby bezprostředně před pojistnou událostí a snížené o cenu využitelných zbytků.
 - c) Pojištění na časovou cenu musí být uvedeno v pojistné smlouvě nebo v těchto pojistných podmínkách.
8. **Plnění v obvyklé ceně** (pojištění na obvyklou cenu)
 - a) Při zničení, ztrátě nebo odcizení věci pojištěné na obvyklou cenu pojistitel poskytne pojistné plnění do výše obvyklé ceny věci.
 - b) Při poškození věci pojištěné na obvyklou cenu uhradí pojistitel přiměřené a účelně vynaložené náklady na opravu poškozené věci, snížené o cenu využitelných zbytků, maximálně však částku odpovídající rozdílu mezi obvyklou cenou z doby bezprostředně před pojistnou událostí a obvyklou cenou po poškození v důsledku pojistné události.
 - c) Pojištění na obvyklou cenu musí být uvedeno v pojistné smlouvě nebo v těchto pojistných podmínkách.
9. **Opotřebení věci.** U věcí pojištěných na novou cenu, jejichž celkové opotřebení nebo jiné znehodnocení v důsledku nedostatečně prováděné či zanedbané údržby a péče nebo v důsledku porušení povinností uložených pojistnou smlouvou bylo v době vzniku pojistné události vyšší než 70 %, poskytne pojistitel pojistné plnění vždy v časové ceně.
10. Zbytky poškozené nebo zničené věci zůstávají ve vlastnictví pojištěného a jejich hodnota se odečítá od pojistného plnění.
11. U věcí patřících prokazatelně k sobě se nezohledňuje případné znehodnocení postihující věci, které zůstaly nepoškozeny v důsledku poškození, zničení, ztráty nebo odcizení věcí jiných.
12. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojistitel nezohlední v pojistném plnění cenu zvláštní obliby.

Článek 8 - Spoluúčast

1. Spoluúčastí se rozumí částka, kterou se pojištěný podílí na úhradě vzniklé škody z každé pojistné události a kterou pojistitel odečte od přiznaného pojistného plnění. Pokud výše škody nepřesáhne sjednanou spoluúčast, právo na pojistné plnění nevzniká.
2. Je-li spoluúčast vyjádřena procentní hodnotou, je její výše stanovena z výše pojistného plnění, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
3. Výše spoluúčasti je uvedena v pojistné smlouvě nebo v těchto pojistných podmínkách.
4. Pokud v důsledku jedné pojistné události došlo ke škodě na více než jedné z pojištěných věcí, odečítá se spoluúčast pouze jednou, přičemž je-li pro jednotlivé věci nebo soubory věcí postižené pojistnou událostí sjednána odlišná výše spoluúčasti, odečítá se z pojistného plnění nejvyšší z nich.

Článek 9 - Pojistné

1. **Výpočet pojistného.** Pojistné je stanoveno sazbou z pojistných částek nebo limitů pojistného plnění pro jednotlivé pojištěné položky. Výši sazby pojistného stanoví pojistitel.
2. **Úprava výše pojistného.** Znění článku 5 odst. 5.5. UCZ/15 se doplňuje tak, že pojistitel je oprávněn upravit výši pojistného v případech:
 - a) kdy dojde ke změně obecně závazných právních předpisů, kterými se řídí náhrada újmy nebo které mají vliv na stanovení výše pojistného plnění;
 - b) kdy dojde ke změně obecně závazných právních předpisů majících vliv na odvodové povinnosti pojistitele vůči státu či jeho organizačním složkám;
 - c) kdy z důvodů objektivních změn na pojistném či zajistném trhu, z důvodů nepříznivého škodního průběhu, zvýšení pojistného rizika či z jiných důvodů dojde k ohrožení splnitelnosti závazků pojistitele.
3. O změně podmínek pro nastávající pojistné období musí být pojistník informován písemně nejpozději dva měsíce před uplynutím právě probíhajícího pojistného období. Pokud pojistník se změnou podmínek nesusouhlasí, musí svůj nesouhlas uplatnit písemně do jednoho měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně podmínek dozvěděl. V tomto případě pojištění zaniká uplynutím pojistného období, na které bylo pojistné zaplacené.
4. Předchozí odstavec se nepoužije v případě, že k úpravě pojistného dochází předem dohodnutým způsobem na základě změny výslovně dohodnutých parametrů (na základě sjednané indexace

pojistného či pojistných částek, sjednaného přiznání, odebrání, zvýšení či snížení slevy za příznivý škodní průběh apod.)

Článek 10 - Indexace

1. Dojde-li během trvání pojištění ke zvýšení cen stavebních prací, materiálů a výrobků spotřebovávaných ve stavebnictví či ke zvýšení indexu spotřebitelských cen o více než 2 %, pojišťitel je oprávněn pojistníkovi navrhnout odpovídající navýšení (indexaci) pojistných částek pojištěného majetku a souvisejícího pojistného. Jestliže pojistná částka nebude indexována, vystavuje se pojištěný riziku podpojištění. Souhlas s oslovením k provedení indexace je uveden v pojistné smlouvě.

Článek 11 - Místo pojištění

1. Pojišťitel poskytne pojistné plnění pouze tehdy, došlo-li k pojistné události v místě, které je v pojistné smlouvě uvedeno jako místo pojištění. Pokud se pojištění vztahuje i na škody vzniklé mimo místo pojištění, jsou ve smlouvě specifikovány podmínky, rozsah a územní platnost takového pojištění.
2. Místo pojištění pro budovy a ostatní stavby je vymezeno adresou, případně parcelou (pozemkem). Jde-li o budovy a ostatní stavby v jednom jednoznačně a souvisle vymezeném areálu nebo jinak ohraničeném prostoru, je místo pojištění rovněž vymezeno hranicemi tohoto prostoru.
3. Místem pojištění pro movité věci je budova, ostatní stavba nebo prostor, jejichž adresa nebo jiné vymezení je uvedeno v pojistné smlouvě, v nichž se pojištěné věci nacházejí.
4. Je-li to v pojistné smlouvě sjednáno, jsou pojištěny i věci umístěné na volném prostranství, a to za podmínky, že se jedná o věci takového charakteru, že je jejich umístění na volném prostranství nezbytné nebo obvyklé.
5. Pojištění se vztahuje také na věci, které byly z důvodu bezprostředně hrozící nebo již nastalé pojistné události přemístěny z místa pojištění.
6. Pojištění se vztahuje na pojistné události, které nastanou v místě pojištění na území České republiky, nestanoví-li dále tyto pojistné podmínky nebo pojistná smlouva jinak.

Článek 12 - Povinnosti pojistníka a pojištěného v průběhu trvání pojištění

Obecné povinnosti

1. Vedle povinností stanovených v UCZ/15 jsou pojistník a pojištěný povinni:
 - a) při jednání o uzavření pojistné smlouvy sdělit pojišťiteli všechny jim známé okolnosti, které jsou podstatné pro převzetí pojistného rizika pojištěným;
 - b) zabezpečit pojištěné věci podle jejich charakteru a hodnoty tak, aby jejich způsob zabezpečení odpovídal předepsanému způsobu stanovenému pojištěním v pojistných podmínkách pro toto pojištění;
 - c) dodržovat veškeré všeobecné závazné právní předpisy včetně bezpečnostních a technických norem, a také povinnosti stanovené v těchto pojistných podmínkách a v pojistné smlouvě;
 - d) neprodleně oznámit pojišťiteli změnu pojistného rizika nebo zánik pojistného nebezpečí, zejména pak:
 - změny či zánik pojištěné vykonávané činnosti, změny pojištěných právních vztahů;
 - změny způsobu užívání majetku, změny jeho údržby, stavu a zabezpečení;
 - změny rozsahu náhrady újmy, k níž může být pojištěný povinen;
 - e) umožnit pojišťiteli nahlédnutí do veškerých účetních a jiných dokladů a provedení veškerých potřebných šetření, včetně prohlídky místa pojištění, pokud je to nutné ke zjištění nebo prověření skutečností rozhodných pro stanovení výše pojistného, včetně ověření jejich pravdivosti a úplnosti;
 - f) oznámit pojišťiteli, že bylo uzavřeno další pojištění proti témuž pojistnému nebezpečí a pro tutéž dobu (vícenásobné nebo souběžné pojištění) u jednoho nebo několika pojišťitelů, sdělit název tohoto pojištěitele a výši pojistné částky nebo limitu pojistného plnění;
 - g) včas oznámit vznik zástavního práva k pojištěnému majetku, vznik zástavního práva k pohledávce na pojistné plnění, postoupení pohledávky na pojistné plnění, dohodnutou vinkulaci pojistného plnění ve prospěch třetí osoby či vznik zajišťovacího převodu práva k pojištěnému majetku u každého pojištění.

Prevenční povinnosti

2. Pojistník a pojištěný jsou v případě pojištění majetku povinni:
 - a) starat se řádně o pojištěný majetek, zejména ho udržovat v dobrém technickém stavu, sledovat jeho množství, neprodleně odstranit každou závadu nebo nebezpečí, o kterých se dozví a které by mohly mít vliv na vznik pojistné události nebo zvětšení rozsahu jejich následků;

- b) dbát na to, aby pojistná událost nenastala a provádět přiměřená opatření k jejímu odvrácení nebo ke zmírnění následků škody, která již nastala, a podle možnosti si k tomu vyžádat pokyny pojištěitele a řídit se jimi;
- c) oznámit pojišťiteli bez zbytečného odkladu změny ve způsobu užívání pojištěného majetku;
- d) na základě požadavků a pokynů pojištěitele odstranit nedostatky a přijmout účelná opatření k zabránění vzniku škody či nemajetkové újmy; i bez požadavku pojištěitele odstranit nedostatky a příčiny, které vedly ke vzniku škod či nemajetkových újem v minulosti.

Článek 13 - Povinnosti pojistníka a pojištěného v případě pojistné události

1. V případě vzniku škodní události jsou pojistník a pojištěný povinni:
 - a) bez zbytečného odkladu tuto skutečnost oznámit pojišťiteli, podat mu pravdivé, úplné a nezkrácené vysvětlení vzniku a rozsahu následků takové události, o právech třetích osob a o jakémkoliv vícenásobném pojištění a předložit pojišťiteli nezbytné doklady a doklady, které si pojišťitel vyžádá;
 - b) provést veškerá možná opatření k zabránění zvětšení rozsahu a následků škodné události, podle možnosti si k tomu vyžádat pokyny pojištěitele a postupovat v souladu s nimi;
 - c) na vlastní náklady zajistit doklady a důkazy o vzniku, příčině, rozsahu a následcích škodné události a výši vzniklé škody či újmy a poskytnout je pojišťiteli v českém jazyce;
 - d) umožnit pojišťiteli nebo jím pověřeným osobám provedení potřebných šetření nezbytných pro posouzení nároku na pojistné plnění, zejména umožnit prohlídku poškozené věci, prozkoumat příčiny a rozsah škody či újmy pro stanovení výše pojistného plnění;
 - e) neměnit stav způsobený škodnou událostí, zejména zdržet se oprav poškozeného majetku nebo odstraňování zbytků zničeného majetku, dokud s tím pojišťitel neprojeví souhlas, pokud to není nutné k odvrácení nebo zmírnění následků škody; z bezpečnostních, hygienických, ekologických nebo jiných závažných důvodů lze s opravou majetku nebo s odstraněním jeho zbytků začít dříve, v těchto případech je pojištěný povinen zabezpečit dostatečné důkazy o rozsahu poškození, např. šetřením provedeným policií nebo jinými vyšetřovacími orgány, fotografickým či filmovým záznamem;
 - f) oznámit bez zbytečného odkladu orgánům činným v trestním nebo přestupkovém řízení vznik události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu nebo přestupku, a informovat pojištěitele o průběhu řízení;
 - g) postupovat tak, aby pojišťitel mohl vůči jinému uplatnit právo na náhradu škody nebo jiné obdobné právo, které mu v souvislosti s pojistnou událostí vzniklo nebo které na něj podle obecně závazných právních předpisů přešlo.

Článek 14 - Šetření pojistné události

1. Pojišťitel zahájí bez zbytečného odkladu po oznámení škodní události šetření nutné ke zjištění existence a rozsahu jeho povinnosti plnit. Šetření je skončeno sdělením jeho výsledků osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění; na žádost této osoby jí pojišťitel v písemné formě zdůvodní výši pojistného plnění, popřípadě uvede důvod jeho zamítnutí.
2. Obsahuje-li oznámení vědomě nepravdivé nebo hrubě zkrácené podstatné údaje týkající se rozsahu oznámené události, anebo zamlčeli se v něm vědomě údaje týkající se této události, má pojišťitel právo na náhradu nákladů účelně vynaložených na šetření skutečností, o nichž mu byly tyto údaje sděleny nebo zamlčeny. Má se za to, že pojišťitel vynaložil náklady v prokázané výši účelně.
3. Vyvolá-li pojistník, pojištěný nebo jiná osoba, která uplatňuje právo na pojistné plnění, náklady šetření nebo jejich zvýšení porušením povinnosti, má pojišťitel vůči této osobě právo na přiměřenou náhradu.
4. Nelze-li ukončit šetření nutná k zjištění pojistné události, rozsahu pojistného plnění nebo k zjištění osoby oprávněné přijmout pojistné plnění do tří měsíců ode dne oznámení, pojišťitel oznamovateli sdělí, proč nelze šetření ukončit; požádá-li o to oznamovatel, sdělí mu pojišťitel důvody v písemné formě.
5. Pojišťitel poskytne osobě, která uplatňuje právo na pojistné plnění, na její žádost na pojistné plnění přiměřenou zálohu; to neplatí, je-li rozumný důvod poskytnutí zálohy odepřít.

Článek 15 - Zachraňovací náklady

1. Nad rámec pojistné částky nebo limitu pojistného plnění uhradí pojišťitel nutné a účelně vynaložené zachraňovací náklady, které pojistník nebo pojištěný vynaložil:
 - a) na odvrácení vzniku bezprostředně hrozící pojistné události nebo zmírnění následků již nastalé pojistné události;
 - b) z důvodů hygienických, ekologických či bezpečnostních při

odklizení poškozeného nebo zničeného pojištěného majetku nebo jeho zbytků.

- Zachraňovací náklady uhradí pojistitel do výše 5 % z pojistné částky nebo limitu pojistného plnění sjednaného pro pojistné nebezpečí, ze kterého hrozil vznik pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů, maximálně však do výše 5 % z pojistné hodnoty pojištěného majetku, resp. těch jeho částí, které byly ohroženy nebo dotčeny vznikem pojistné události, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů.
- Jde-li o záchranu života a zdraví osob, uhradí pojistitel zachraňovací náklady do výše 30 % z pojistné částky nebo limitu pojistného plnění sjednaného pro pojistné nebezpečí, ze kterého hrozil vznik pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů.
- Zachraňovací náklady, které pojistník, pojištěný nebo jiná osoba, která náklady vynaložila nad rámec povinností stanovených jiným zákonem, vynaložili na základě písemného souhlasu pojistitele, uhradí pojistitel bez omezení.
- Pojistitel není povinen hradit náklady vynaložené na omezení příčiny nebo vzniku škody, aniž by hrozilo bezprostřední nebezpečí vzniku pojistné události (např. náklady na obvyklou údržbu nebo na ošetření věcí). K vynaložení těchto nákladů je pojištěný povinen z titulu povinnosti předcházet vzniku škody.

Článek 16 - Znovunalezené věci

- Zjistí-li po události, z níž uplatňuje právo na pojistné plnění, pojistník nebo jiná oprávněná osoba, že byl nalezen ztracený nebo odcizený majetek, jehož se tato událost týká, oznámí to pojistiteli bez zbytečného odkladu.
- Poskytl-li pojistitel po vzniku pojistné události pojistné plnění, nepřechází na něho vlastnické právo k pojištěnému majetku, ale má právo na vydání toho, co na pojistném plnění poskytl. Oprávněná osoba si však může odečíst náklady účelně vynaložené na odstranění závad vzniklých v době, kdy byla zbavena možnosti s majetkem nakládat.

Článek 17 - Obecné výluky z pojištění

- Kromě dalších omezení a výluk z pojištění stanovených právními předpisy, těmito pojistnými podmínkami nebo pojistnou smlouvou se pojištění nevztahuje na škody, bez ohledu na spolupůsobící příčiny, způsobené nebo vzniklé:
 - úmyslným konáním, úmyslným opomenutím nebo hrubou nedbalostí pojistníka, pojištěného nebo osoby pojistníkem či pojištěným pověřené nebo za ně oprávněně jednající;
 - v důsledku války, invaze, činnosti zahraničního nepřítelce, válečného stavu, vojenských akcí (bez ohledu na to, zda byla vyhlášena válka či nikoliv), občanské války, povstání, vzpoury, vzbuření, sročení, stávky, blokády, výluky, spiknutí, občanských nepokojů, odboje, vojenské či uzurpované moci, stanného práva, výjimečného stavu, jednání skupiny osob s obzvláště zlým úmyslem, zejména činy motivované politicky, nábožensky, sociálně nebo rasově;
 - zabavením, odebráním, poškozením, zničením či jinými zásahy státní moci či veřejného orgánu uznaného či neuznaného (např. úředním rozhodnutím, soudním opatřením nebo jeho výkonem);
 - terorismem nebo teroristickým činem;
 - působením jaderné energie, radioaktivity nebo toxické kontaminace jakéhokoliv druhu;
 - užitím nebo nasazením chemických, biologických, biochemických, elektromagnetických zbraní včetně jejich substancí;
 - působením azbestu nebo materiálu obsahující azbest či formaldehyd;
 - zneužitím elektronických nebo počítačových systémů a softwarů, napadením počítačových viry nebo kybernetickými procesy, napadením navigačních a komunikačních systémů.
- Úmyslným konáním** či **úmyslným opomenutím** (dále jen „úmysl“) se rozumí vědomý projev vůle nebo čin, kdy tyto osoby věděly, že svým chováním škodlivý následek způsobí a způsobit jej chtěly, nebo věděly, že jej mohou způsobit a pro tento případ s tím byly srozuměny.
- Hrubou nedbalostí** se rozumí nedbalost nejvyšší intenzity, jež svědčí o lehkomyšlném přístupu jednajícího k plnění svých povinností, kdy je zanedbán požadavek náležité opatrnosti takovým způsobem, že to svědčí o zřejmé bezohlednosti jednajícího k zájmům jiných osob.
- Terorismem** nebo **teroristickým činem** se rozumí násilný čin nebo čin nebezpečný z hlediska lidského života, hmotného nebo nehmotného majetku nebo infrastruktury s úmyslem nebo účinkem ovlivnění vlády nebo vyvolání strachu ve veřejnosti nebo v její části.
- Pojistitel neposkytne pojistné plnění, pokud by takový postup byl v rozporu s ekonomickými, obchodními nebo finančními sankcemi a/nebo embargy Rady bezpečnosti OSN, Evropské unie nebo

jakýmkoliv vnitrostátními právními předpisy či právními předpisy Evropské unie, které se vztahují na účastníky tohoto pojištění. To platí také pro hospodářské, obchodní nebo finanční sankce a/nebo embarga vydaná Spojenými státy americkými nebo jinými zeměmi, není-li to v rozporu s právními předpisy Evropské unie nebo vnitrostátními právními předpisy.

Článek 18 - Účinnost

- Tyto Všeobecné pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 3. 2020.

ČÁST (B) – PŘEDMĚT POJIŠTĚNÍ

Článek 19 - Předměty pojištění

- Pojištění může být sjednáno pro hmotné nemovité a movité věci, zejména budovy a ostatní stavby, věci movité, zásoby a ostatní předměty uvedené v pojistné smlouvě (včetně hmotné součásti práva stavby).
- Pojištění se vztahuje na věci, které jsou jednotlivě vyjmenovány v pojistné smlouvě nebo jsou součástí souboru věcí specifikovaného v pojistné smlouvě.
- Soubor věcí** tvoří věci stejného nebo obdobného charakteru nebo věci určené ke stejnému účelu. Je-li pojištěn soubor věcí, vztahuje se pojištění na všechny věci, které k němu právně náležely v době vzniku pojistné události.
- Je-li sjednáno pojištění souboru, vztahuje se pojištění i na věci, které se staly součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy, aniž by tím však byly jakkoli dotčeny oznamovací a jiné povinnosti pojistníka a pojištěného vyplývající z platných právních předpisů, pojistné smlouvy či pojistných podmínek. Věci, které přestaly být součástí pojištěného souboru, pojištěny nejsou.

Obecné výluky z předmětu pojištění

- Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:
 - motorová vozidla, přívěsy, návěsy a tažné stroje s přidělenou i bez přidělené registrační značky;
 - lodě, plavidla a letadla, kolejová vozidla a dráhy všeho druhu;
 - živá zvířata, rostliny a stromy;
 - vodstvo, půdu a pozemky;
 - vrtné věže včetně příslušenství;
 - zařízení atomových elektráren a zařízení na přípravu jaderného paliva pro tyto elektrárny, včetně příslušenství;
 - podzemní stavby se samostatným účelovým určením;
 - hodnotu věcí vyplývající z autorského práva a práva průmyslového vlastnictví;
 - cenu zvláštní obliby.

Článek 20 - Budovy a ostatní stavby, soubor budov

Definice, podmínky pojištění

- Budovou** se rozumí trvalá stavba spojená se zemí pevným základem, která je navenek uzavřena obvodovými stěnami a střešními konstrukcemi a která poskytuje ochranu proti vnějším vlivům lidem, zvířatům nebo věcem. Součástí budovy jsou rovněž veškeré stavební součásti (viz čl. 22 VPP), zejména pak vodotěsní, kanalizační, plynové a elektrické a jiné rozvody.
- Ostatními stavbami** se rozumí trvalé stavby, které plní doplňkovou funkci k budově (hlavní stavbě) a nachází se v jejím areálu, tj. jsou svou stavební souvislostí považovány za příslušenství budovy. Ostatními stavbami jsou např. oplocení, studny, jímký a jiné nádrže, zpevněné plochy, síla, garáže, kůlny, přístřešky, vrátnice, šatny, umývárny, úschovny kol, sklady nářadí apod.
- Souborem budov** se rozumí všechny budovy a ostatní stavby, které jsou ve vlastnictví pojištěného a nacházejí se na místech pojištění definovaných v pojistné smlouvě.
- Podmínkou pro pojištění ostatních staveb a stavebních součástí je prokazatelné zahrnutí jejich pojistné hodnoty do pojistné částky.
- U budov a ostatních staveb, které byly v době před pojistnou událostí určeny ke stržení, ať už z důvodu trvalého znehodnocení, nebo z důvodu územního rozhodnutí, poskytne pojistitel plnění vždy v obvyklé ceně.

Výluky z pojištění

- Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:
 - vodní díla (např. vodní nádrže, přehrady, hráze, jezy, stavby na vodních tocích);
 - samostatně stojící opěrné zdi;
 - stavby dočasného charakteru (např. stavební buňky, nafukovací haly, stany).
- Není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak, pojištění se dále nevztahuje na:

- a) ztrátu umělecké a historické hodnoty staveb;
 - b) sešlé, neudržované a opuštěné stavby.
8. **Sešlými stavbami** se rozumí takové stavby, které mají poruchy a vady na prvcích s dlouhodobou životností (např. trhliny v nosných stěnách, pokleslé základy, propadlé konstrukce krovů, deformace ve stropních konstrukcích).
 9. **Neudržovanými stavbami** se rozumí takové stavby, které mají poruchy a vady na prvcích krátkodobé životnosti (např. chybějící okna, střechy bez krytiny, promáčené podlahy a omítky od dlouhodobého působení vody z vodovodu, kanalizace nebo zemní vlhkosti).
 10. **Opuštěnými stavbami** se rozumí dlouhodobě neužívané stavby (více než 6 měsíců v souvislém časovém úseku).
 11. **Stavbami trvale znehodnocenými** se rozumí stavby, které jsou z důvodu technického stavu určeny ke stržení nebo které již nejsou použitelné ke svému původnímu účelu.

Rekonstrukce budovy

12. Za rekonstrukci budovy je považována zejména taková úprava, při které:
 - a) je budova nebo její část v důsledku stavebních úprav neobyvatelná nebo neobydlená;
 - b) je odkrytá střecha nebo její část;
 - c) jsou odkryty otvory pro okna nebo dveře;
 - d) jsou rozebrány části vnějších stěn;
 - e) dochází k celkové výměně vodovodního nebo odpadního potrubí;
 - f) dochází k celkové výměně elektroinstalace;
 - g) nebo která podléhá ohlášení stavebnímu úřadu či jeho schválení. O rekonstrukci se jedná i v případě, že je naplněn pouze jeden z uvedených znaků.
13. Za rekonstrukci není považována krátkodobá oprava části střešní krytiny, výměna okna nebo dveří, případně krátkodobé drobné stavební úpravy uvnitř budovy. Za rekonstrukci není rovněž považována oprava nebo výměna části vodovodního nebo odpadního potrubí, části elektroinstalace v důsledku závady nebo běžné údržby.
14. Je-li v pojistné smlouvě sjednáno pojištění budovy v rekonstrukci, po dobu této rekonstrukce jsou z pojištění uvedené budovy a předmětů umístěných uvnitř vyloučena pojištění nebezpečí únik vody, lom trubky, víchřice, krupobití, tíha sněhu, pád sněhu a zatečení atmosférických srážek. Podmínky opětovného zařazení budovy a uvnitř umístěných předmětů do pojištění jsou součástí níže uvedených definic jednotlivých pojistných nebezpečí.

Článek 21 - Movité věci a zásoby

Definice, podmínky pojištění

1. Předmětem pojištění může být soubor vlastních a cizích movitých věcí a vlastních zásob sloužící k výkonu činnosti pojištěného a vedený v účetní evidenci.
2. **Vlastními movitými věcmi** se rozumí hmotné movité věci a zařízení výrobního, provozního a obchodního charakteru ve vlastnictví pojištěného, které slouží k výkonu činnosti pojištěného.
3. **Cizími movitými věcmi** se rozumí hmotné movité věci, které pojištěný po právu užívá nebo je převzal od fyzické nebo právnické osoby na základě smlouvy (např. nájemní smlouvy, smlouvy o pracích nebo výkonech) a které mají zároveň charakter předmětu pojištění.
 - a) Movité věci užívané jsou věci stejného charakteru jako věci vlastní, užívané pojištěným dle smlouvy (např. na leasing, na základě výpůjční smlouvy). Tyto věci zůstávají pojištěné i v případě, že pojištěný nabyde jejich vlastnictví během trvání pojištění.
 - b) Movité věci převzaté jsou věci převzaté pojištěným do opravy nebo ke zpracování, věci převzaté k uskladnění, věci převzaté do komisního prodeje (na základě smlouvy, dohody o poskytnutí služby, objednávky, zakázkového listu apod.) v souladu s platným oprávněním k této činnosti. V případě pojistné události na movitých věcí převzatých poskytne pojišťitel pojistné plnění vždy v časové ceně.
4. **Movitými věcmi bez místa určení** se rozumí vlastní a cizí movité věci, které nejsou uloženy výhradně na konkrétním místě pojištění (tj. v určené budově, v určených prostorách nebo na určeném pozemku). Odlišným způsobem uložení nejsou nijak dotčeny ostatní podmínky pojištění stanovené pojišťitelem (např. zabezpečení věcí proti odcizení). Územní platnost pojištění těchto věcí je území České republiky.
5. **Zásobami** se rozumí hmotné zásoby ve vlastnictví pojištěného, určené k provozní, výrobní nebo obchodní činnosti pojištěného. Zásobami jsou zejména materiál a zboží na skladě, vlastní výroba včetně nedokončené výroby a obalů pro jejich ochranu. V případě pojistné události vyplatí pojišťitel částku potřebnou k jejich znovupořízení jako věcí stejného druhu, účelu, případně stupně dokončení.

Výluky z pojištění

6. Není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:

- a) peníze a cennosti (dle čl. 23 VPP);
- b) věci zvláštní hodnoty (dle čl. 24 VPP);
- c) věci na volném prostranství (dle čl. 25 VPP);
- d) osobní věci zaměstnanců (dle čl. 26 VPP);
- e) modely, vzory, exponáty (dle čl. 27 VPP);
- f) prodejní automaty (dle čl. 28 VPP);
- g) nosiče dat (dle čl. 29 VPP).

Článek 22 - Stavební součásti a příslušenství

1. **Stavební součásti** je vše, co ke stavbě podle její povahy náleží a nemůže být odděleno, aniž by se tím stavba znehodnotila. Za stavební součásti jsou považovány i součásti v pronajatých prostorách, které pojištěný pořídil na vlastní náklady.
2. Za stavební součásti jsou považovány zejména:
 - a) elektroinstalace včetně příslušných měřících přístrojů a rozvodných skříní;
 - b) plynové instalace včetně příslušných měřících přístrojů;
 - c) vodovodní instalace včetně příslušných měřících přístrojů, armatur, pump, filtračních zařízení, domovní vodárny;
 - d) telefonní, televizní a datové kabely, kabeláže PZTS (EZS) a EPS;
 - e) sanitární zařízení, tj. klozety, vany, umyvadla, sprchové kouty, motory a čerpadla vířivých van;
 - f) tepelná čerpadla a zařízení pro ohřev vody, pokud jsou pevně spojena s budovou a napojena na vodovodní síť;
 - g) dveře včetně kliky, štítu a zámku, vrata, okna, mříže;
 - h) zařízení k vytápění (např. kotle, topná tělesa, radiátory, zděné pece, krby, krbová kamna, tepelné výměníky);
 - i) vzduchotechnika, klimatizace, ventilátory;
 - j) výtahy včetně strojoven a kabin, eskalátory a pojezdové chodníky;
 - k) hromosvody, pevně instalovaná zařízení k ochraně před přepětím;
 - l) okapy a svody dešťové vody;
 - m) pevně zabudované příčky a oddělení místností, případně pevně zabudované vestavby a vestavný nábytek (např. kuchyňská linka), nikoliv však nábytek přemístitelný;
 - n) pevně položené podlahové krytiny (např. lepené PVC, lepené koberce, plovoucí podlahy, dlažby);
 - o) pevně namontovaná obložení stěn a stropu, malby a tapety;
 - p) pevně namontované mezistropní vrstvy, visuté stropní podhledy;
 - q) s budovou pevně spojené schody, schodiště, a to vně i uvnitř budovy;
 - r) elektromechanicky poháněné brány včetně jejich pohonných a vytápěcích prvků;
 - s) meziokenní a vnější žaluzie a rolety včetně jejich elektro-mechanického pohonu;
 - t) montážní jámy, síťové kolektory;
 - u) solární zařízení sloužící k ohřevu vody, fotovoltaické panely;
 - v) centrální vysavače, zařízení potrubní pošty;
 - w) hydranty (bez hadic a proudnice);
 - x) bazény, jezírka a věci obdobné uvnitř budovy;
 - y) septiky, studny, domovní čistírny odpadních vod umístěné vně budovy, pokud jsou pevně napojené na vodovodní, kanalizační nebo odpadní systém budovy, slouží jejímu provozu a nacházejí se na stejném pozemku;
 - z) ostatní součásti fyzicky spojené se stavbou, jejichž právní osud sleduje právní osud samotné stavby.
3. **Příslušenstvím budovy a ostatní stavby** jsou hmotné věci, které jsou ve vlastnictví vlastníka věci hlavní (tj. budovy nebo ostatní stavby) a zároveň jsou určeny k trvalému užívání společně s věcí hlavní. Příslušenstvím může být předmětem odlišných právních vztahů, než je věc hlavní (obvykle však sleduje osud věci hlavní). Pro účely tohoto pojištění pod pojmem příslušenství budovy a ostatní stavby nejsou zahrnuty samotné ostatní stavby (dle čl. 20 odst. 2 VPP).
4. Za příslušenství budovy nebo ostatní stavby jsou považovány zejména:
 - a) antény, satelitní a telekomunikační zařízení určené pro provoz pojištěné budovy;
 - b) štíty a markýzy;
 - c) bodová a trubcová svítidla, jiná osvětlovací zařízení a světelné reklamy;
 - d) aktivní bezpečnostní opatření pro ochranu majetku - čidla a hlásiče PZTS (EZS) a EPS, poplachová zařízení;
 - e) prostředky sloužící k zabezpečení požární ochrany pojištěných staveb (např. hasicí přístroje, hadice, proudnice);
 - f) příslušenství bazénu a jiných nádrží.

Článek 23 - Peníze a cennosti

1. Za **peníze** se považují bankovky, mince, poštovní známky, kolky, jízdenky, letenky, kupony, stravenky a jiné ceniny.
2. Za **cennosti** se pro účely tohoto pojištění považují zejména:
 - a) cenné papíry a listiny, dluhopisy a jiné obdobné dokumenty;
 - b) vkladní a šekové knížky, zástavní listy, platební karty;
 - c) předplacené telefonní a jiné obdobné karty;

- d) drahé kovy, drahé kameny a perly a předměty z nich vyrobené;
 - e) šperky, klenoty;
 - f) hodinky, plnicí a jiná pera, jejichž hodnota přesahuje 15 000 Kč za kus.
3. Z pojištěného souboru ceností jsou vyloučeny ty předměty, které mají charakter věcí zvláštní hodnoty.
 4. Pojistnou hodnotou peněz a jiných cenin je jejich nominální hodnota. Pojistná hodnota klenotů, předmětů vyrobených z drahých kovů, kamenů a perel je obvyklá cena.

Článek 24 - Věci zvláštní hodnoty

1. Za **věci zvláštní hodnoty** se považují zejména věci umělecké, historické, sběratelské hodnoty a starožitnosti.
2. Věci historické hodnoty jsou zejména ty předměty, jejichž hodnota je dána tím, že mají vztah k historickým událostem nebo osobnostem.
3. Sbírkový soubor věcí stejného charakteru a sběratelského zájmu, přičemž součet hodnot jednotlivých věcí tvořících sbírku je nižší než hodnota sbírky jako celku.
4. Starožitnostmi jsou věci zpravidla starší 100 let, které mají uměleckou hodnotu, případně charakter unikátu vzhledem ke svému původu a stáří.
5. U sbírek a jiných věcí patřících prokazatelně k sobě se nezohledňuje případné znehodnocení postihující věci, které zůstaly nepoškozeny v důsledku poškození, zničení, ztráty nebo odcizení věcí jiných.
6. Pojistnou hodnotou věcí zvláštní hodnoty je obvyklá cena, není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak.
7. Pojistitel poskytne za věci zvláštní hodnoty pojistné plnění pouze za předpokladu, že pojištěný doloží jejich soupis obsahující:
 - a) popis, hodnotu a dokumentaci pro identifikaci pojišťovaného předmětu;
 - b) znalecké posudky nebo účty určující zejména jejich pravost a hodnotu;
 - c) doklady o nabytí a vlastnictví.
8. Pojistitel může v pojistné smlouvě stanovit další podmínky, za kterých mohou být tyto věci pojištěny (např. způsob jejich zabezpečení proti požáru a odcizení).
9. Náklady zejména na pořízení dokumentace, soupisu, znaleckých posudků, zabezpečení apod. nese pojistník nebo pojištěný.
10. Dojde-li k poškození pojištěných věcí pojistnou událostí, vyplatí pojistitel částku odpovídající účelně vynaloženým nákladům na jejich uvedení do původního stavu. Tato částka nesmí přesáhnout jejich pojistnou hodnotu, případně stanovený limit plnění.

Článek 25 - Věci na volném prostranství

1. **Věci na volném prostranství** jsou věci takového charakteru, že jejich umístění na volném prostranství je pro jejich značný rozměr, hmotnost nebo povahu nezbytné nebo obvyklé a ve shodě s doporučením výrobce (např. veřejné osvětlení, dopravní značky, parkovací automaty, informační tabule, lavičky, zařízení venkovních teras, herní prvky dětských hřišť, sochy, kontejnery).

Článek 26 - Osobní věci zaměstnanců

1. **Osobními věcmi zaměstnanců** se rozumí osobní věci, které zaměstnanci pojištěného běžně nosí do zaměstnání, a dále věci prokazatelně přinesené zaměstnancem do místa pojištění v souvislosti s výkonem povolání na žádost nebo se souhlasem zaměstnavatele.
2. Pojištění se nevztahuje na peníze a cennosti (dle čl. 23 těchto VPP) a na motorová vozidla.
3. Limit pojistného plnění při jedné pojistné události je omezen na jednoho zaměstnance následovně:
 - a) 100 000 Kč za věci, které byly zaměstnancem přineseny do místa pojištění v souvislosti s výkonem povolání na žádost zaměstnavatele nebo s jeho souhlasem;
 - b) 5 000 Kč za osobní věci, které zaměstnanec běžně nosí do zaměstnání.

Článek 27 - Modely, vzory, exponáty

1. **Modely, vzory a exponáty** se rozumí předměty určené k předvádění, prototypy, zkušební výrobky neurčené k prodeji, simulační zařízení, případně výrobní zařízení nepoužitelná pro standardní produkci.
2. Pojištění modelů, vzorů a exponátů se nevztahuje na cennosti a věci zvláštní hodnoty (dle čl. 23 a 24 VPP).

Článek 28 - Prodejní automaty

1. **Prodejní automat** je zařízení, které po uhrazení peněžní sumy vydává určité zboží či službu (např. potravinové a nápojové automaty, jukeboxy, výherní automaty, parkovací automaty umístěné v budovách).
2. Pojištění se vztahuje na prodejní automat samotný, dále pak na jeho obsah (zboží) a na peněžní hotovost, která je v něm uložena.

3. Pojištění se vztahuje výhradně na prodejní automaty, které jsou umístěny uvnitř budovy.
4. Limit pojistného plnění při pojistné události je omezen na jeden prodejní automat následovně:
 - a) 10 000 Kč za zásoby (zboží) uložené uvnitř automatu;
 - b) 3 000 Kč za peněžní hotovost.

Článek 29 - Nosiče dat

1. Pojištění se vztahuje na nosiče dat včetně záznamů na nich uložených, především na záznamy účetní, výrobní a provozní dokumentace, všechny druhy obchodních knih, zápisy a uplatnění licenčních, patentních a nakladatelských práv, autorských a ochranných značek, konstrukční výkresy, nosiče pro numericky řízené stroje, vzorníky barev a dále na licenční software.
2. V případě pojistné události pojistitel uhradí účelně vynaložené náklady na obnovení funkce nosičů dat a obnovení záznamů na nich uložených.
3. Pojištění se nevztahuje na software vytvořený pojištěným, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Článek 30 - Jiný předmět

1. Předmětem pojištění mohou být i jiné předměty individuálně specifikované v pojistné smlouvě. Podmínkou jejich zařazení do pojištění je jejich identifikace, určení místa pojištění a pojistné hodnoty, případně doplnění dalších podmínek pojištění stanovených pojistitelem.

ČÁST (C) – POJISTNÁ NEBEZPEČÍ

Článek 31 - Základní živelní nebezpečí

Definice, podmínky pojištění

1. V rámci pojištění **základních živelních nebezpečí** jsou pojištěna pojistná nebezpečí požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, náraz vozidla, kouř a nadzvuková vlna.
2. **Požárem** se rozumí oheň ve formě plamene, který provází hoření a vznikl mimo určené ohniště nebo takové ohniště opustil a šířil se vlastní silou. Pojistnou událostí je i poškození nebo zničení pojištěné věci zplodinami požáru nebo hašením nebo stržením při zdolávání požáru či při odstraňování jeho následků. Podmínkou pojistné události není vznik požáru v místě pojištění, ale existence prokazatelných následků požáru nebo jeho zdolávání na pojištěné věci. Požárem však není zhnutí a doutnání s omezeným přístupem kyslíku ani působení užitkového ohně a jeho tepla. Požárem dále není působení tepla při zkratu v elektrickém vedení nebo zařízení, pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšíří.
3. **Přímým úderem blesku** se rozumí bezprostřední přechod blesku na pojištěnou věc tak, že místo úderu blesku je na této věci zjevně patrné podle účinků tepelného působení nebo mechanických stop.
4. **Výbuchem** se rozumí náhlý ničivý projev tlakové síly, spočívající v rozpínavosti plynů nebo par. Za výbuch tlakové nádoby (např. kotle, potrubí) 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 je i prudké vyrovnání podtlaku (imploze). Výbuchem však není reakce v zařízeních nebo při jiných činnostech, ve kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá.
5. **Pádem letadla** se rozumí zřícení nebo náraz pilotovaného letadla, jeho dílů nebo nákladu. Pilotovaným letadlem se pro účely tohoto pojištění rozumí letadlo nebo kosmická loď určená k létání s nejméně jednočlennou lidskou posádkou.
6. **Nárazem vozidla** se rozumí bezprostřední náraz silničního nebo kolejového vozidla nebo jeho dílů či nákladu, pokud k němu dojde v přímé souvislosti s havárií tohoto vozidla. Pojištění se nevztahuje na škody způsobené vozidly, které provozuje pojištěný, případně osoba pro pojištěného činná.
7. **Kouřem** se rozumí náhlé a neočekávané rozšíření kouře způsobeného požárem, výbuchem nebo poruchou zařízení. Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé v důsledku dlouhodobého působení kouře.
8. **Nadzvukovou vlnou** se rozumí tlaková vlna šířící se vzduchem vzniklá v případě, že letadlo prorazí zvukovou bariéru (tzv. aerodynamický třesk).

Článek 32 - Ostatní živelní nebezpečí

Definice, podmínky pojištění

1. V rámci pojištění **ostatních živelních nebezpečí** jsou pojištěna pojistná nebezpečí vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád sněhu, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, sesuv půdy a zřícení skal.

2. **Vichřicí** se rozumí proudění vzduchu, který se pohybuje rychlostí nejméně 20,8 m/s (75 km/hod). Nemůže-li být rychlost proudění vzduchu zjištěna, nahradí pojistitel škodu způsobenou vichřicí, pokud pojištěný prokáže, že pohyb vzduchu v okolí místa pojištění způsobil škody na srovnatelných stavbách v bezvadném technickém stavu nebo na srovnatelně odolných věcech.
Pojištění se vztahuje na škody poškozením nebo zničením pojištěné věci, které byly způsobeny:
 - a) bezprostředním působením vichřice na pojištěnou věc;
 - b) vržením předmětu na pojištěnou věc způsobeným vichřicí.
3. **Krupobitím** se rozumí jev, při kterém kousky ledu různého tvaru a různé velikosti, hmotnosti a hustoty vytvořené v atmosféře dopadají na pojištěnou věc, čímž dochází k jejímu poškození či zničení. Pojistitel nahradí škodu způsobenou bezprostředním působením krupobití na pojištěnou věc.
4. **Tíhou sněhu** se rozumí poškození pojištěného majetku působením nadměrné hmotnosti sněhu nebo námrazy na konstrukce pojištěných staveb, k němuž došlo i přes provedená preventivní opatření ze strany pojištěného. Pojištění se nevztahuje na škody způsobené rozpínavostí ledu a prosakováním tajícího sněhu nebo ledu.
5. **Pádem sněhu** se rozumí náhlý sesuv nebo pád sněhové nebo ledové masy ze střechy pojištěné stavby, k němuž došlo i přes provedená preventivní opatření ze strany pojištěného.
6. **Pádem stromů, stožárů a jiných předmětů** se rozumí pád stromů, stožárů a jiných předmětů, které nejsou předmětem pojištění nebo součástí pojištěné věci, vyvolaný zemskou gravitací, tj. se znaky volného pádu.
7. **Sesuvem půdy a zřícením skal** se rozumí náhlý pohyb půdy, hornin nebo skal vzniklý působením gravitace a vyvolaný porušením dlouhodobé rovnováhy svahu.
Sesuvem půdy není klesání zemského povrchu do centra Země v důsledku přírodních sil např. promrzáním, sesycháním, podmáčením nebo v důsledku lidské činnosti (např. průmyslovým nebo stavebním provozem, otřesy způsobené dopravou).

Výluky z pojištění

8. Pojištění ostatních živelních nebezpečí se nevztahuje na škody:
 - a) způsobené náhlým vniknutím atmosférických srážek nebo nečistot do budovy, pokud k němu nedošlo v důsledku poškození pojištěného majetku pojištěným nebezpečím;
 - b) způsobené v důsledku nekompletnosti nebo špatného technického stavu střešních a ostatních stavebních konstrukcí nebo jejich nedostatečné funkce včetně výplní stavebních otvorů (např. oken a dveří).
9. V případě pojištění budovy ve výstavbě nebo rekonstrukci jsou vyloučena pojistná nebezpečí vichřice, krupobití a tíha sněhu do úplného zastřešení stavby a pevného zakrytí všech otvorů ve stavbě.

Prevenční povinnosti

10. Pojištěné předměty umístěné mimo budovu je pojištěný povinen zabezpečit proti obvyklým či očekávaným povětrnostním a přírodním vlivům vhodným způsobem vzhledem k povaze pojištěných věcí (např. sypké materiály, předměty s nízkou mechanickou odolností apod.)

Článek 33 - Vodovodní nebezpečí

Definice, podmínky pojištění

1. V rámci pojištění **vodovodních nebezpečí** jsou pojištěna pojistná nebezpečí únik vody a lom trubky.
2. **Únikem vody** se rozumí škody způsobené vodou nebo párou, která v rozporu se svým určením unikla v místě pojištění:
 - a) z pevně a řádně instalovaných vodovodních nebo kanalizačních potrubí, topných, klimatizačních, solárních nebo hasicích systémů (včetně sprinklerů), včetně připojených sanitárních zařízení nebo armatur nebo zařízení připojených na tyto systémy;
 - b) z jiných zařízení, která jsou v souladu se svým určením připojena k vodovodnímu systému;
 - c) z vnitřních potrubí určených pro svod dešťové vody;
 - d) z potrubí nacházejícího se na pozemku pojištěného a z vodovodní nebo kanalizační přípojky, pokud jsou předmětem pojištění a jsou ve vlastnictví pojištěného.
3. **Lomem trubky** se rozumí škody vzniklé působením mrazu nebo přetlakem:
 - a) na pojištěném potrubí určeném k zásobování pitnou a užitkovou vodou nebo k odvodu odpadních vod s výjimkou vnějších svodů srážkové vody;
 - b) na pojištěných trubkách rozvodů ústředního vytápění teplou vodou včetně zařízení umístěných uvnitř budovy napojených na tento topný systém, zejména radiátorů, topných těles, ohřívacích kotlů, bojlerů;
 - c) na pojištěných zařízeních ke koupání, umyvadlech, splachovacích klozetech, vodovodních kohoutech, pachových uzávěrech, měřicích vody a jiných sanitárních zařízeních.
4. Při odstraňování škod na pojištěném potrubí způsobených mrazem nebo přetlakem uhradí pojistitel účelně vynaložené náklady

na výměnu nebo opravu maximálně 2 metrů potrubí v místě poškození, a to včetně souvisejících nákladů (např. na vysekání, zazdění, výměnu části obkladů).

Výluky z pojištění

5. Pojištění vodovodních nebezpečí se nevztahuje na škody způsobené:
 - a) vodou při mytí, sprchování, vodou z otevřených kohoutů;
 - b) pronikáním spodní vody a jejími důsledky (např. vlhkost, plíseň, rez);
 - c) vodou vystouplou z kanalizačního nebo odpadního potrubí následkem povodně a záplavy;
 - d) zatečením atmosférických srážek;
 - e) vodou ze sprinklerů nebo jiných bezpečnostních hasicích zařízení během hašení;
 - f) vodou z kropicích hadic;
 - g) vodou uniklou při tlakových zkouškách nebo v souvislosti s opravami zařízení napojených k vodovodnímu nebo kanalizačnímu systému;
 - h) vodou z akvária nebo bazénu;
 - i) ztrátou vody.
6. Pojištění lomu trubky se nevztahuje na škody na trubkách a zařízeních, které jsou způsobeny postupným opotřebením, korozi nebo zvápenatěním.
7. V případě pojištění budovy ve výstavbě nebo rekonstrukci jsou vodovodní nebezpečí vyloučena až do okamžiku řádně provedené tlakové zkoušky.

Prevenční povinnosti

8. Pojištěný je povinen zejména:
 - a) udržovat vodovodní zařízení v řádném stavu;
 - b) v chladném období zabezpečit dostatečné vytápění budovy;
 - c) u budovy nebo částí budovy, které nejsou trvale užívány, uzavřít přívod vody a vyprázdnit vodovodní zařízení.

Článek 34 - Odcizení

Definice

1. V rámci pojištění **odcizení** jsou pojištěna pojistná nebezpečí krádeží vloupáním, loupeží, násilné odcizení stavebních součástí, násilné odcizení věcí umístěných na volném prostranství, vandalismus související s odcizením.
2. **Krádeží vloupáním** se rozumí přivlastnění si věci způsobem, při kterém pachatel překonal překážky nebo opatření chránící pojištěnou věc před odcizením některým z dále uvedených způsobů:
 - a) do pojištěných prostor vnikl tak, že je prokazatelně zpřístupnil nástroji, které nejsou určeny k jejich řádnému otevírání;
 - b) do pojištěných prostor vnikl násilným překonáním uzamčení nebo překonáním jiných ztěžujících překážek, které mají zabránit vstupu neoprávněných osob (např. prolomení, vybourání, proražení dveří, oken, stěn, podlahy, stropu, světlíku nebo větrací šachty);
 - c) do pojištěných prostor vnikl pomocí originálního klíče nebo jeho duplikátu, kterého se předtím zmocnil prokázanou krádeží vloupáním anebo loupeží;
 - d) v pojištěných prostorách se ukryl a po jejich uzamčení a případné aktivaci bezpečnostního zařízení se dostal jinak, než je uvedeno pod písm. a) až d) tohoto odstavce, přičemž násilím překonal překážky, které mají zabránit vstupu nepovolaných osob do pojištěných prostor;
 - e) do pojištěných prostor se dostal jinak, než je uvedeno pod písm. a) až d) tohoto odstavce, přičemž existují trasologické stopy nebo jiné důkazy potvrzující vniknutí pachatele (např. záznamy z kamerového systému).
 - f) do pevně schránky nebo trezoru, jehož obsah je pojištěn, se dostal tak, že jej prokazatelně zpřístupnil nástroji, které nejsou určeny k jeho řádnému otevírání, nebo je otevřel originálním klíčem nebo jeho duplikátem, jehož se prokazatelně zmocnil krádeží vloupáním nebo loupežným přepadením, a zároveň se do místa pojištění, na kterém je trezor umístěn, dostal některým ze způsobů uvedených pod písm. a) až e) tohoto odstavce;
 - g) vnikl na oplocený uzamčený pozemek.
3. **Loupeží** se rozumí:
 - a) přivlastnění si věci užitím násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí proti pojištěnému nebo jiné pověřené osobě v úmyslu zmocnit se pojištěné věci;
 - b) využití náhlé fyzické nebo psychické tísně pojištěného nebo jiné pověřené osoby, ke které došlo úrazem (nikoliv v příčinné souvislosti s požitím alkoholu či jiných omamných nebo návykových látek).
4. **Násilným odcizením stavebních součástí** pojištěné budovy se rozumí zjevné poškození nebo zničení části budovy, k němuž došlo násilným odcizením jejích součástí nebo při pokusu o jejich odcizení. Při tomto činu musí pachatel násilím zničit nebo poškodit jejich pevné připevnění. Pojištění se vztahuje i na pevně namontované příslušenství budovy.

5. **Násilným odcizením věcí umístěných na volném prostranství** nebo jejich součástí se rozumí zjevné poškození nebo zničení místa upevnění věci k zemi, budově nebo k jiné věci pevně spojené se zemí, k němuž došlo v souvislosti s odcizením věci nebo při pokusu o její odcizení. Při tomto činu musí pachatel násilím zničit nebo poškodit jejich pevné připevnění.
6. **Vandalismem souvisejícím s odcizením** se rozumí poškození nebo zničení pojištěné věci, kterého se pachatel dopustil poté, co se do pojištěných prostor vloupal. Skutečně dokonané krádeži vloupáním je postaven na roveň i pokus o ni.

Podmínky pojištění

7. Právo na pojistné plnění z pojištných nebezpečí uvedených v tomto článku vzniká pouze tehdy, pokud pojistná událost nastala v místě pojištění.
Je-li v pojistné smlouvě sjednáno pojištění movitých věcí bez místa určení (dle čl. 21 odst. 4 VPP), pojištění se vztahuje i na nevyjmenovaná místa na území České republiky po právu užívaná pojištěným.
8. V případě krádeže vloupáním nebo loupeže poskytne pojistitel pojistné plnění do výše limitů pojistného plnění, které jsou pro jednotlivé stupně zabezpečení stanoveny v čl. 35 VPP, a to v závislosti na charakteru a kvalitě konstrukčních prvků zabezpečení, které pachatel v době vzniku pojistné události překonal, maximálně však do výše pojistné částky věci.
9. Dojde-li k vloupání do více uzamčených prostorů a každý byl zabezpečen jiným stupněm zabezpečení, potom je každý prostor posuzován samostatně, vždy s ohledem na to, jaké konstrukční prvky byly při vloupání do daného uzamčeného prostoru pachatelem překonány.
10. Pro cennosti vzniká právo na plnění, pokud byly umístěny v uzamčeném prostoru v místě pojištění, případně také uzamčeny v pevných schránkách nebo trezorech (dle podmínek zabezpečení stanovených čl. 35 VPP).
11. Pro věci, jejichž umístění mimo budovu nebo na volném prostranství je pro jejich značný rozměr, hmotnost nebo z provozních důvodů nezbytné nebo obvyklé, vzniká právo na pojistné plnění i tehdy, pokud došlo ke krádeži vloupáním na oploceném prostranství, případně pokud došlo k násilnému odcizení těchto věcí v místě pojištění.
12. V případě vniknutí do pojištěných prostor nebo odemknutí pevné schránky či trezoru klíčem, kterého se pachatel zmocnil krádeží vloupáním nebo loupeží, je pro stanovení limitu pojistného plnění rozhodující zabezpečení místa, kde došlo k odcizení klíčů, proti krádeži vloupáním, nebo zabezpečení proti loupeži.
13. Pojištěný je povinen neprodleně oznámit pojistnou událost způsobenou odcizením orgánům Policie ČR a pojistiteli předložit protokol o této události.

Pojistná hodnota, pojistná částka

14. Pojištění odcizení lze sjednat na pojistnou částku, na zlomkovou pojistnou částku nebo jako pojištění na 1. riziko.
15. Pojistné částky jednotlivých předmětů pojištění, resp. limity pojistného plnění jsou uvedeny v pojistné smlouvě.

Článek 35 - Odcizení - podmínky zabezpečení proti odcizení (LIM/20)

1. Pojištěné věci musí být v době pojistné události uloženy a zabezpečeny způsobem uvedeným níže. Na tento způsob

zabezpečení se vází limity pojistného plnění, kterou jsou horní hranice pojistného plnění pro jednu pojistnou událost.

2. Odchylný způsob zabezpečení a vyšší limity pojistného plnění lze individuálně sjednat pouze se souhlasem pojistitele formou zvláštního ujednání v pojistné smlouvě.

KAPITOLA I.

Krádež vloupáním z uzamčeného prostoru

3. Dojde-li k odcizení pojištěných věcí uložených v řádně uzamčené budově nebo místnosti (dále jen „uzamčený prostor“) prokazatelnou krádeží vloupáním, poskytne pojistitel pojistné plnění maximálně do výše limitu, který odpovídá způsobu zabezpečení věci při pojistné události.
4. Níže uvedená **tabulka I.A** uvádí obecný způsob zabezpečení všech pojištěných věcí uložených v uzamčeném prostoru. Peníze a cennosti musí být navíc zabezpečeny dle **tabulky I.B**.
5. Schránky prodejních automatů nejsou považovány za pevné schránky. Limit pojistného plnění při pojistné události je omezen na jeden prodejní automat následovně:
 - a) 10 000 Kč za zásoby (zboží) uložené uvnitř automatu;
 - b) 3 000 Kč za peněžní hotovost.

KAPITOLA II.

Krádež vloupáním z uzamčeného oploceného prostranství

6. Dojde-li k odcizení pojištěných věcí, které pro svůj charakter (zejména značný rozměr, hmotnost nebo povahu) nejsou ukládány do uzamčeného prostoru (např. zásoby, stavební materiál, kontejnery, stavební a montážní stroje včetně jejich částí) prokazatelnou krádeží vloupáním, poskytne pojistitel pojistné plnění maximálně do výše limitu, který odpovídá způsobu zabezpečení věci při pojistné události - viz **tabulka II.A**.

KAPITOLA III.

Násilné odcizení stavebních součástí a věcí na volném prostranství pevně spojených se zemí

7. Za překonání zabezpečení stavebních součástí a věcí na volném prostranství pevně spojených se zemí se považuje násilné zničení nebo poškození pevného připevnění věci k zemi, budově nebo k jiné věci pevně spojené se zemí.
8. Za pevné připevnění věci k zemi, budově nebo k jiné věci pevně spojené se zemí se nepovažuje připevnění věci pomocí přenosných zabezpečovacích prvků (např. řetězových či lankových zámků), není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

KAPITOLA IV.

Loupež v místě pojištění

9. Dojde-li k odcizení pojištěných věcí uložených v místě pojištění prokazatelnou loupeží, poskytne pojistitel plnění maximálně do výše limitu, který odpovídá způsobu zabezpečení věci při pojistné události - viz **tabulka IV.A**.

Tabulka I.A - Způsob zabezpečení proti krádeži vloupáním z uzamčeného prostoru

Charakter a kvalita konstrukčních prvků zabezpečení uzamčeného prostoru překonaných pachatelem		Limit pojistného plnění (dále jen „LPP“)						
		Kód stupně zabezpečení	LPP bez zabezpečení prostoru místa pojištění PZTS	LPP s dalším zabezpečením prostoru místa pojištění				
				PZTS na plášť	PZTS na plášť a mobil nebo jednočlenná fyzická ostraha	PZTS na plášť a jednočlenná fyzická ostraha	PZTS na DPPC nebo dvoučlenná fyzická ostraha	PZTS na DPPC a dvoučlenná fyzická ostraha
Vchodové dveře nebo bezpečnostní dveře nebo vrata	Kamerový systém	-	Pokud je místo pojištění dále ochráněno kamerovým systémem, pak se LPP uvedený níže zvyšuje o 20 %.					
	Vchodové dveře typu 1 nebo vrata jsou uzamčeny visacím zámkem.	Z0	30 000 Kč	50 000 Kč	80 000 Kč	120 000 Kč	150 000 Kč	200 000 Kč
	Vchodové dveře typu 1 nebo vrata jsou uzamčeny: <ul style="list-style-type: none"> zámkem s cylindrickou vložkou nebo dozickým zámkem. 	Z1	100 000 Kč	300 000 Kč	400 000 Kč	500 000 Kč	600 000 Kč	1 000 000 Kč
	Vchodové dveře typu 2 nebo vrata jsou uzamčeny bezpečnostním uzamykacím systémem (BUS).	Z2	500 000 Kč	1 000 000 Kč	1 500 000 Kč	2 000 000 Kč	2 500 000 Kč	3 500 000 Kč
	Vchodové dveře typu 2 nebo vrata jsou uzamčeny bezpečnostním uzamykacím systémem (BUS) a přídatným bezpečnostním zámkem, který uzamyká dveře v jiném místě než BUS.	Z3	650 000 Kč	1 300 000 Kč	2 000 000 Kč	2 500 000 Kč	3 500 000 Kč	4 500 000 Kč
	Bezpečnostní dveře BT2 nebo vchodové dveře typu 2 nebo vrata, která jsou uzamčeny třibodovým rozvorovým zámkem a: <ul style="list-style-type: none"> bezpečnostním uzamykacím systémem nebo bezpečnostní dveřní dvoustrannou závorou. 	Z4	800 000 Kč	1 600 000 Kč	2 500 000 Kč	3 000 000 Kč	4 000 000 Kč	6 000 000 Kč
	Bezpečnostní dveře BT3	Z5	1 200 000 Kč	2 000 000 Kč	3 000 000 Kč	4 000 000 Kč	6 000 000 Kč	9 000 000 Kč
	Bezpečnostní dveře BT4	Z6	1 800 000 Kč	3 000 000 Kč	4 500 000 Kč	6 000 000 Kč	9 000 000 Kč	15 000 000 Kč
Otvorové výplně s výjimkou dveří nebo vrat	Uzavřená otvorová výplň, jejíž dolní část je umístěna níže než 2,5 m nad okolním terénem nebo nad přílehajícími a snadno dostupnými konstrukcemi (schodiště, ochoz, přístavky apod.) bez dalšího mechanického zabezpečení.	Z7	500 000 Kč	1 000 000 Kč	1 500 000 Kč	2 000 000 Kč	2 500 000 Kč	3 500 000 Kč
	Uzavřená otvorová výplň, jejíž dolní část je umístěna výše než 2,5 m nad okolním terénem nebo nad přílehajícími a snadno dostupnými konstrukcemi (schodiště, ochoz, přístavky apod.) bez dalšího mechanického zabezpečení.	Z8	1 000 000 Kč	1 500 000 Kč	2 000 000 Kč	3 000 000 Kč	5 000 000 Kč	8 000 000 Kč
	Uzavřená otvorová výplň, jejíž dolní část je umístěna níže než 2,5 m nad okolním terénem nebo nad přílehajícími a snadno dostupnými konstrukcemi (schodiště, ochoz, přístavky apod.), která je dále zabezpečena bezpečnostní mříží, bezpečnostní roletou nebo bezpečnostní fólií.	Z9	1 000 000 Kč	1 500 000 Kč	2 000 000 Kč	3 000 000 Kč	5 000 000 Kč	8 000 000 Kč
Zed' nebo stěna, strop, podlaha	Zed', stěna, strop, podlaha nesplňující stupeň zabezpečení definovaný v Z11 nebo Z12.	Z10	200 000 Kč	300 000 Kč	400 000 Kč	600 000 Kč	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč
	Sendvičová konstrukce s PUR / PIR panely o min. tloušťce 100 mm s vnějším nerozebíratelným profilovaným plechem a ocelovými nosnými prvky, případně z jiných materiálů ekvivalentních z pohledu mechanické odolnosti proti vloupání.	Z11	1 000 000 Kč	1 500 000 Kč	2 000 000 Kč	3 000 000 Kč	5 000 000 Kč	10 000 000 Kč
	Zed' nebo stěna má tloušťku min. 15 cm a je zhotovena z plných cihel min. pevnosti P-10 nebo z jiného, z hlediska mechanické odolnosti proti krádeži vloupáním ekvivalentního materiálu. Strop, podlaha a zabezpečení otvorů (vyjma oken a dveří) musí vykazovat min. stejnou mechanickou odolnost proti krádeži vloupáním jako zed' (stěna).	Z12	1 500 000 Kč	2 000 000 Kč	3 000 000 Kč	4 500 000 Kč	7 500 000 Kč	15 000 000 Kč

Tabulka I.B - Způsob zabezpečení proti krádeži vloupáním z uzamčeného prostoru – peníze a cennosti

Charakter a kvalita konstrukčních prvků zabezpečení uzamčeného prostoru překonaných pachatelem		Limit pojistného plnění (dále jen „LPP“)							
		Kód stupně zabezpečení	LPP bez zabezpečení prostoru místa pojištění PZTS	LPP s dalším zabezpečením prostoru místa pojištění					
				PZTS na plášť	PZTS na plášť a mobil nebo jednočlenná fyzická ostraha	PZTS na plášť a jednočlenná fyzická ostraha	PZTS na DPPC nebo dvoučlenná fyzická ostraha	PZTS na DPPC a dvoučlenná fyzická ostraha	
	Kamerový systém		Pokud je místo pojištění dále ochráněno kamerovým systémem, pak se LPP uvedený níže zvyšuje o 20 %.						
Bližší nespecifikováno	Cennosti nacházející se v uzamčeném prostoru, pokud pachatel také překonal min. zabezpečení uvedené pod kódem stupně Z2 nebo Z7 nebo Z11 nebo Z12.	C0	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	10 000 Kč	
Pevná schránka	Pevná schránka nacházející se v uzamčeném prostoru, pokud pachatel také překonal min. zabezpečení uvedené pod kódem stupně Z2 nebo Z7 nebo Z11 nebo Z12.	C1	30 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč	150 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč	
Trezor BT 0 nebo trezor nezjištěné konstrukce	Trezor nacházející se v uzamčeném prostoru, pokud pachatel také překonal min. zabezpečení uvedené pod kódem stupně Z3 nebo Z8 nebo Z9 nebo Z11 nebo Z12.	C2	100 000 Kč	200 000 Kč	300 000 Kč	400 000 Kč	600 000 Kč	1 000 000 Kč	
Trezor BT 1	Trezor nacházející se v uzamčeném prostoru, pokud pachatel také překonal min. zabezpečení uvedené pod kódem stupně Z3 nebo Z8 nebo Z9 nebo Z11 nebo Z12.	C3	150 000 Kč	300 000 Kč	450 000 Kč	600 000 Kč	900 000 Kč	1 500 000 Kč	
Trezor BT 2	Trezor nacházející se v uzamčeném prostoru, pokud pachatel také překonal min. zabezpečení uvedené pod kódem stupně Z3 nebo Z8 nebo Z9 nebo Z11 nebo Z12.	C4	300 000 Kč	600 000 Kč	900 000 Kč	1 200 000 Kč	1 800 000 Kč	3 000 000 Kč	
Trezor BT 3	Trezor nacházející se v uzamčeném prostoru, pokud pachatel také překonal min. zabezpečení uvedené pod kódem stupně Z4 nebo Z8 nebo Z9 nebo Z11 nebo Z12.	C5	500 000 Kč	1 000 000 Kč	1 500 000 Kč	2 000 000 Kč	3 000 000 Kč	5 000 000 Kč	
Trezor BT 4	Trezor nacházející se v uzamčeném prostoru, pokud pachatel také překonal min. zabezpečení uvedené pod kódem stupně Z4 nebo Z8 nebo Z9 nebo Z11 nebo Z12.	C6	750 000 Kč	1 500 000 Kč	2 250 000 Kč	3 000 000 Kč	4 500 000 Kč	7 500 000 Kč	
Trezor BT 5	Trezor nacházející se v uzamčeném prostoru, pokud pachatel také překonal min. zabezpečení uvedené pod kódem stupně Z4 nebo Z8 nebo Z9 nebo Z11 nebo Z12.	C7	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč	3 000 000 Kč	4 000 000 Kč	6 000 000 Kč	10 000 000 Kč	

Tabulka II.A – Krádež vloupáním z uzamčeného oploceného prostranství

Předepsaný způsob zabezpečení věcí na uzamčeném oploceném prostranství	Kód	Limit pojistného plnění
Pojištěné věci musí být uloženy v místě pojištění, které musí být ze všech stran zabezpečeno funkčním oplocením. Vrata místa pojištění musí být řádně uzavřena a uzamčena minimálně jedním dozickým zámekem nebo zámekem s cylindrickou vložkou nebo dvěma visacími zámky s tloušťkou třmene min. o průměru 8 mm. Prvky (petlice, oka, řetězy apod.) musí mít minimálně stejný průřez jako třmeny visacích zámků, které je spojují. Petlice a oka nesmí být z vnější strany rozebíratelné nebo demontovatelné bez použití hrubého násilí. Movité věci, které nejsou obvykle umístěny v uzamčeném prostoru z důvodu jejich značných rozměrů, avšak jejichž hmotnost přitom nepřevyšuje 50 kg na jednotlivou položku, musí být dodatečně zabezpečeny takovými prostředky, pro jejichž překonání je nutná jejich destrukce (nikoli demontáž) s použitím speciálních nástrojů nebo nářadí typu pákové nůžky, pilka na železo apod.	P1	75 000 Kč
Místo pojištění musí být zabezpečeno dle stupně kódu P1, přičemž vrata musí být řádně uzavřena a uzamčena minimálně jedním zámekem s bezpečnostní cylindrickou vložkou nebo bezpečnostním visacím zámekem. Funkční oplocení musí mít navíc vrcholovou ochranu, nebo namísto ní musí být místo pojištění střežené volně pobíhajícím služebním psem.	P2	400 000 Kč
Místo pojištění musí být zabezpečeno dle stupně kódu P2. Dále musí být v mimopracovní době střeženo minimálně jednočlennou fyzickou ostrahou nebo musí být celý jeho prostor zabezpečen PZTS s perimetrickou ochranou se svodem signálu na DPPC/PCO s maximální dojezdovou dobou zásahové jednotky do 15 minut od vyhlášení poplachu do místa pojištění.	P3	1 000 000 Kč
Místo pojištění musí být zabezpečeno dle stupně kódu P2. Dále musí být v mimopracovní době střeženo minimálně jednočlennou fyzickou ostrahou a zároveň musí být celý jeho prostor zabezpečen PZTS s perimetrickou ochranou se svodem signálu na DPPC/PCO s maximální dojezdovou dobou zásahové jednotky do 15 minut od vyhlášení poplachu do místa pojištění.	P4	2 500 000 Kč
Místo pojištění musí být zabezpečeno dle stupně kódu P4 a dále musí být v mimopracovní době střeženo minimálně dvoučlennou fyzickou ostrahou.	P5	4 000 000 Kč

Tabulka IV.A – Loupež v místě pojištění

Předepsaný způsob zabezpečení věcí proti loupeži v místě pojištění	Kód	Limit pojistného plnění
Odcizení věcí loupeží, pokud není splněn ani jeden ze stupňů zabezpečení L2 až L4.	L1	150 000 Kč
Pojištěný, zaměstnanec pojištěného nebo jiná osoba pověřená pojištěným je vybavena obranným prostředkem (např. elektrickým paralizérem, obranným sprejem).	L2	250 000 Kč
V místě pojištění je zapojen funkční PZTS, jehož signál z tísňových hlásičů přepadení (např. tísňových tlačítek) je sveden na DPPC policie nebo bezpečnostní agentury se stálou obsluhou, nebo jsou věci trvale střeženy kvalifikovanou funkční minimálně jednočlennou fyzickou ostrahou ozbrojenou nabitou služební krátkou palnou zbraní.	L3	850 000 Kč
V místě pojištění je zapojen funkční PZTS, jehož signál z tísňových hlásičů přepadení (např. tísňových tlačítek) je sveden na DPPC policie nebo bezpečnostní agentury se stálou obsluhou a zároveň jsou věci trvale střeženy kvalifikovanou funkční minimálně jednočlennou fyzickou ostrahou ozbrojenou nabitou služební krátkou palnou zbraní nebo doprovázenou služebním psem. Ostraha místa pojištění nesmí mít možnost zapnout nebo vypnout PZTS.	L4	2 500 000 Kč

KAPITOLA V.**Výklad pojmů**

- Funkčním oplocením** se rozumí oplocení, které má ve všech místech (tzn. i v místech, kde oplocením prochází např. potrubí či jiné rozvody) minimální požadovanou výšku 180 cm. Pevné opory oplocení musí být zabetonované do země nebo jinak pevně ukotvené. Ukotvení a samotná montáž musí prokazatelně zabraňovat volnému vstupu a překonání (podlezení, podkopání, prolezení, prolomení) bez použití speciálního nářadí či jiných destruktivních prostředků (pákové nůžky, pilka na železo, rozbrušovací pila apod. a současně hrubého násilí). Vrata, branky a jiné vstupní otvory v oplocení, musí vykazovat minimálně stejné parametry jako funkční oplocení z pohledu jejich výšky a mechanické odolnosti proti krádeži vloupáním. V případě, že se oplocení nachází u přilehlých konstrukcí, jejichž výskyt umožňuje snadné překonání oplocení (např. přeskočení), musí být v těchto místech instalována vrcholová ochrana spolehlivě zabraňující snadnému překonání oplocení.
- Vrcholovou ochranou** se rozumí ochrana na vrcholu zdi či plotu. Mezi takovou ochranu patří konstrukce z ostatných drátů, konstrukce z tzv. žiletkového drátu, hroty na vrcholu plotu a zdi.
- Přilehlými konstrukcemi** se rozumí venkovní schodiště, lešení, přístavky, pavlače, balkóny, střechy stavebně přilehlých objektů ale také elektroměrné, plynoměrné a vodoměrné skříně apod.
- Vchodovými dveřmi typu 1** se rozumí jednokřídlé nebo dvoukřídlé dveře vyrobené:
 - ze dřeva (např. dveře plné o tloušťce minimálně 40 mm, mohou být i voštinové), nebo
 - z plastu (např. vícekomorové dveře typu EURO), nebo
 - z kovu (např. z plechu o minimální tloušťce 1 mm osazené v pevném rámu s jekly a dostatečně tuhé proti ohybu hrubým násilím), nebo
 - z kombinace uvedených materiálů a provedení včetně prosklených částí.
Dveře jako celek musí být v dobrém technickém stavu. Zároveň

dveři musí být pevně spojená s ostěním a nadpražím. Prosklené plochy dveřního křídla nemusí být zabezpečeny.

- Vchodové dveře typu 2** musí splňovat podmínky zabezpečení jako vchodové dveře typu 1 a dále:
 - musí být zabezpečeny zábranou proti vysazení a vyražení, dvoukřídlé dveře musí být zabezpečeny proti tzv. vyháčkování;
 - zároveň dveři musí být zabezpečena proti roztažení;
 - pokud prosklené plochy dveřního křídla mají celkovou plochu větší než 1050 cm², pak musí být zabezpečené bezpečnostním sklem nebo bezpečnostní fólií nebo bezpečnostní mříží nebo bezpečnostní roletou.
- Vrata** musí být v dobrém technickém stavu, vyrobená:
 - ze dřeva (např. dveře plné jednokřídlé o tloušťce minimálně 40 mm, mohou být i voštinové), nebo
 - z plastu nebo jiného obdobného materiálu, nebo
 - z kovu (např. z plechu o minimální tloušťce 1 mm osazené v pevném rámu s jekly a dostatečně tuhé proti ohybu hrubým násilím), nebo
 - z kombinace uvedených materiálů a provedení včetně prosklených částí, s celkovou prosklenou plochou do 1050 cm².
Zároveň vrat musí být dřevěná, plastová nebo kovová v dobrém technickém stavu, pevně spojená s ostěním a nadpražím. Dvoukřídlá vrata musí být zabezpečena proti tzv. vyháčkování. Vjezdová sekční vrata musí být zabezpečena elektronickou blokadou motoru.
- Bezpečnostní dveře BT2 (resp. BT3 či BT4)** jsou bezpečnostní dveře, které jako celek (tzn. dveřní křídlo, zámky, zárubně a způsob jejich montáže) splňují požadavky bezpečnostní třídy BT2 (resp. BT3 či BT 4) dle normy ČSN P ENV 1627, nebo splňují požadavky bezpečnostní třídy RC2 (resp. RC3 či RC4) dle normy ČSN EN 1627.
- Bezpečnostní třída prvků zabezpečení** zabezpečujících pojištěné věci podle výše citovaných norem se prokazuje především certifikátem shody vydaným akreditovaným certifikačním orgánem k certifikaci výrobků nebo posouzením příslušného soudního znalce. Montáž musí být provedena podle příloženého návodu k montáži, resp. v souladu s pokyny výrobce.
- Zábranou proti vysazení a vyražení** se rozumí zábrana, která

- zabraňuje nadzvednutí dveřního křídla a jeho vysazení ze závěsů a dále vyrazení dveřního křídla na straně závěsů.
19. **Zabezpečením zárubní proti roztahení** se rozumí opatření znemožňující násilné zvětšení vzdálenosti mezi závěsovou a zámkovou stojkou (stranou) zárubně.
 20. **Zabezpečením proti vyháčkování** se rozumí zařízení zabraňující odjštění zástrčky pevně poloviny dvoukřídých dveří jejich uzamčením, příšroubováním nebo překrytím apod.
 21. **Bezpečnostní cylindrická vložka** je bezpečnostní cylindrická vložka zadlabacího zámku, která musí splňovat bezpečnostní třídu 3 dle požadavků normy ČSN P ENV 1627 nebo dle ČSN EN 1627.
 22. **Cylindrická vložka** je cylindrická vložka zadlabacího zámku.
 23. **Dozický zámek** je zadlabací zámek, jehož uzamykací mechanismus je tvořen minimálně čtyřmi stavítky, která jsou ovládána jednostranným ozubeným klíčem.
 24. **Bezpečnostní uzamykací systém (BUS)** je komplet, který se skládá ze tří prvků: zadlabacího (stavebního) zámku, bezpečnostní cylindrické vložky a bezpečnostního kování (bezpečnostního štítu), které jako jednotlivé prvky včetně provedení a montáže musí splňovat požadavky na bezpečnostní třídu BT3 dle normy ČSN P ENV 1627, nebo splňovat požadavky na bezpečnostní třídu RC3 dle normy ČSN EN 1627. Za bezpečnostní uzamykací systém lze považovat i instalaci elektromechanického nebo elektromotorického samozamykacího zámku.
 25. **Bezpečnostním kováním** se rozumí kování, které splňuje bezpečnostní třídu 3 dle požadavků normy ČSN P ENV 1627 nebo dle ČSN EN 1627 (zejména chrání bezpečnostní cylindrickou vložku proti rozlomení a nesmí být demontovatelné z vnější strany).
 26. **Přídavným bezpečnostním zámkem** se rozumí další zámek, kterým jsou vchodové dveře uzavřeny, a který splňuje bezpečnostní třídu uvedenou u konkrétního limitu pojistného plnění dle požadavků normy ČSN P ENV 1627 nebo dle ČSN EN 1627.
 27. **Visacím zámkem** se rozumí visací zámek s třmenem o průměru minimálně 6 mm, s cylindrickou vložkou nebo jiným uzamykacím mechanismem. Prvky (petlice a oka), jimiž prochází třmen visacího zámku a spojuje a uzamyká je k sobě, musí mít minimálně stejný průřez, jako třmen zámku. Prvky (petlice a oka) nesmí být z vnější strany rozebíratelné nebo demontovatelné bez použití hrubého násilí.
 28. **Bezpečnostním visacím zámkem** se rozumí visací zámek s tvrdým třmenem (HARDENED) o průměru min. 8 mm, s bezpečnostní cylindrickou vložkou nebo jiným uzamykacím mechanismem odolným proti vyhatání a který splňuje bezpečnostní třídu 3 dle požadavků normy ČSN P ENV 1627 nebo dle ČSN EN 1627. Prvky (petlice a oka), jimiž prochází třmen visacího zámku a spojuje a uzamyká je k sobě, musí mít minimálně stejný průřez, jako třmen zámku. Prvky (petlice a oka) nesmí být z vnější strany rozebíratelné nebo demontovatelné bez použití hrubého násilí.
 29. **Dvoubodový rozvorový zámek** je zámek, který splňuje bezpečnostní třídu 3 dle ČSN P ENV nebo bezpečnostní třídu RC 3 dle ČSN EN 1627. Má především zvýšenou odolnost proti vyhatání, rozlomení, vytržení a odvtřání. Tento zámek má zajistit dveřní křídlo rozvorami do dvou stran.
 30. **Třibodový rozvorový zámek** je zámek, který splňuje bezpečnostní třídu 3 dle ČSN P ENV nebo bezpečnostní třídu RC 3 dle ČSN EN 1627. Má především zvýšenou odolnost proti vyhatání, rozlomení, vytržení a odvtřání. Tento zámek má zajistit dveřní křídlo rozvorami do tří stran.
 31. **Bezpečnostní dveřní dvoustranná závora** je bezpečnostní závora, která splňuje bezpečnostní třídu 3 dle ČSN P ENV 1627 nebo bezpečnostní třídu RC 3 dle ČSN EN 1627. Především chrání dveřní křídlo před otevřením násilným vyrazením.
 32. **Elektromechanický / elektromotorický samozamykací zámek** je zámek, který může být ovládán pouze zabezpečenou čtečkou karet / čipem, klávesnicí nebo pomocí zabezpečených biometrických přístupových systémů (např. čtečka otisků prstů či dlaně, obrazu oční duhovky či obrazu obličeje) a splňuje požadavky na bezpečnostní třídu BT3 dle ČSN P ENV, nebo požadavky na bezpečnostní třídu RC 3 dle ČSN EN 1627.
 33. **Bezpečnostní mříž** je mříž, která splňuje bezpečnostní třídu 2 dle ČSN P ENV 1627 nebo bezpečnostní třídu RC 2 dle ČSN EN 1627, nebo taková mříž, která je vyrobena z ocelových prvků (prutů) o minimálním průřezu 0,8 cm². Oka mříže nesmí mít větší rozměr než 20 x 15 cm a musí být spojeny svaencí. Mříž musí být z vnější strany ukotvena (zazděna, zabetonována, připevněna apod.) minimálně ve 4 kotevních bodech nebo uzamčena minimálně dvěma bezpečnostními visacími zámkem nebo bezpečnostním uzamykacím systémem nebo musí být vybavena mechanismem, který prokazatelně zabraňuje neoprávněné manipulaci a nadzdvžení mříže.
 34. **Bezpečnostní roleta** je roleta z vlnitého plechu nebo ocelových či hliníkových lamel v bezpečnostním provedení doloženém certifikátem, která splňuje bezpečnostní třídu 2 dle ČSN P ENV 1627 nebo bezpečnostní třídu RC 2 dle ČSN EN 1627. Požadavky na uzamčení rolety jsou shodné jako u bezpečnostní mříže. Roletu lze z vnější strany demontovat pouze hrubým násilím (za pomoci kladiva, pilky na železo, rozbrušovačky apod.)
 35. **Bezpečnostní fólie** je fólie, která splňuje minimálně třídu odolnosti P2A dle požadavků normy ČSN EN 356, a která musí být řádně nalepená na vnitřní straně skla dle návodu výrobce (správné nalepení fólie představuje především nalepení do všech krajů skla, tj. pod okenní rám). Po dodatečném nalepení bezpečnostní fólie musí sklo vykazovat minimálně třídu odolnosti P2A dle požadavků normy ČSN EN 356. Otvorová výplň musí být dále zabezpečena z vnitřní strany uzamykatelným ovládacím systémem.
 36. **Bezpečnostním sklem** se rozumí zasklení sklem, které splňuje třídu odolnosti P2A dle požadavků normy ČSN EN 356 nebo bezpečnostní třídu RC2 dle ČSN EN 1627. Otvorová výplň musí být dále zabezpečena z vnitřní strany uzamykatelným ovládacím systémem.
 37. **PZTS (EZS)**. PZTS (tj. Poplachový zabezpečovací a tísňový systém / dříve „EZS“, Elektronická zabezpečovací signalizace) je systém s prostorovou ochranou a plášťovou ochranou instalovaný minimálně u všech vchodových dveří místa pojištění, který jako celek musí splňovat minimálně 2. stupeň zabezpečení (pokud není uvedeno jinak) dle normy ČSN EN 50131-1 ed. 2, přičemž ho musí mít doložen certifikátem vydaným certifikačním orgánem akreditovaným ČIA. Projekt a montáž musí být provedeny dle ČSN EN 50131-1 ed. 2 a ČSN CLC/TS 50131-7 v posledních platných zněních a firmou, která má k těmto činnostem příslušná oprávnění. Provoz, údržba, kontrola a revize PZTS (EZS) musí být v souladu s návodem k obsluze a k údržbě. Pokud není stanoveno četněji, musí být minimálně jednou za rok provedena prokazatelným způsobem komplexní kontrola PZTS (EZS) včetně jeho funkční zkoušky výrobce nebo jím pověřenou servisní organizací. Rozmístění a kombinace čidel PZTS (EZS) musí být provedeny tak, aby spolehlivě registrovaly osobu, která jakýmkoliv způsobem vnikla do zabezpečeného prostoru nebo jej narušila. V případě napadení místa pojištění nebo PZTS (EZS) musí být prokazatelně vyvolán poplach. Instalace PZTS (EZS) do 31. 12. 2000 musí splňovat minimálně kategorii 2 dle normy ČSN 334590 – Zařízení elektrické zabezpečovací signalizace a dále podle ČSN a právních předpisů souvisejících s citovanou ČSN (nyní již neplatnou).
 38. **DPPC (PCO)** (Dohledové a poplachové přijímací centrum / dříve „PCO“, pult centralizované ochrany) – je nepřetržitě a trvale obsluhované zařízení na dohledovém pracovišti, které pomocí linek telekomunikační sítě, rádiové sítě, GSM či ISDN přijímá hlášení od PZTS (EZS) o narušení zabezpečených prostor, dále zobrazuje, vyhodnocuje a archivuje poplachové informace. DPPC (PCO) musí být trvale provozováno Policií ČR, Městskou policií nebo koncesovanou soukromou bezpečnostní službou (SBS), mající pro tuto činnost oprávnění, která zajišťuje zásah v místě střeženého objektu (místa pojištění) pověřenou osobou/osobami do 15 minut od vyhlášení poplachu. Doba překročení kontrolních zpráv mezi PZTS (EZS) a DPPC (PCO) nesmí překročit 5 minut. Případné překročení této doby musí být kvalifikováno jako ztráta spojení mezi nimi. Toto dohledové pracoviště se v technických předpisech může objevovat také pod pojmem ARC (Alarm Receiving Centre).
 39. **SBS** se rozumí soukromá bezpečnostní služba, mající pro tuto činnost platné oprávnění dle platné legislativy ČR.
 40. **Tísňový hlásič / tísňové tlačítko** je skrytý spínač funkčně nezávislý na aktivaci PZTS (EZS), kterým lze v případě ohrožení přivolat pomoc (Policii ČR, Městskou policií, fyzickou ostrahu, zásahovou skupinu SBS apod.)
 41. **Fyzickou ostrahou** se rozumí osoba starší 18 let a mladší 60 let, která musí být psychicky a fyzicky zdatná, trestně bezúhonná a odborně připravena pro vykonávání této činnosti, přičemž nesmí být pod vlivem alkoholu a jiných omamných nebo návykových látek. Fyzická ostraha musí být vybavena ochranným prostředkem (pepřovým sprejem, obuškem nebo tonfou) a spolehlivou spojovací technikou (mobilním telefonem, radiostanicí – vysílačkou apod.) pro bezodkladné přivolání pomoci (Policie ČR, DPPC (PCO) apod.) V případě, že se jedná o více členů fyzické ostrahy, pak všichni musí být vybaveni radiostanicí – vysílačkou pro vzájemné dorozumívání. Ostraha musí vykonávat nepravidelné pochůzky v místě pojištění nejméně 1 x za 120 minut, o kterých musí být prokazatelným způsobem vedeny záznamy (např. zápisem do knihy pochůzek nebo použitím systému čípkových bodů).
 42. **Místem stálé fyzické ostrahy** se rozumí pracoviště fyzické ostrahy / SBS, v místě pojištění, do kterého je vyveden poplachový signál PZTS (EZS). Toto pracoviště je nepřetržitě a trvale obsazeno minimálně jedním pracovníkem fyzické ostrahy nebo SBS, který na základě aktivního poplachového signálu zajistí zásah v místě narušení. V případě provádění nepravidelné pochůzky v místě pojištění pracovníkem fyzické ostrahy nebo SBS musí být zajištěn přenos poplachového signálu na tohoto pracovníka (např. SMS zprávou).
 43. **Služebním psem** se rozumí pes, který je určený a vycvičený ke strážení a ochranné službě. Služební pes musí absolvovat příslušné zkoušky v rozsahu Zkoušky základního minima (ZMT) dle Zkušebního řádu Speciálního kynologického svazu „TART“

(www.sks-tart.cz) nebo jiné zkoušky v obdobném doložitelném rozsahu. O vykonávání těchto zkoušek musí být vedena písemná evidence formou zápisu do výkonnostní knížky psa.

44. **Kamerový systém / systém CCTV** je funkční kamerový systém, který se skládá z jednotlivých kamerových zařízení, paměťového zařízení, zařízení pro zobrazení (monitor) a dalších prvků zajišťující přenos a záznam signálu. Kamerový systém musí snímat nejrizikovější a nejhodnotnější prostory, místa či objekty v místě pojištění (zejména vjezdy, výjezdy, vchody, východy, a dále místa, kde se nacházejí cennosti, věci zvláštní hodnoty apod.) Určení nejrizikovějších a nejhodnotnějších prostor, míst a objektů v místě pojištění je na zvážení pojištěného. Pokud je místo pojištění střeženo fyzickou ostrahou, pak musí být obrazový signál sveden i na monitor v místě stálé fyzické ostrahy, která ho musí v rámci své pracovní agendy sledovat a vyhodnocovat. Kamerový systém musí být vybaven IR přísvitkem, pokud snímané prostory nejsou dostatečně osvětleny v nočních hodinách nebo za zhoršených světelných podmínek. Doba archivace obrazového záznamu musí být minimálně 7 dnů.
45. **Pevná schránka** je uzamykatelná skříňka, nebo schránka připravená k podlaze nebo jinému kusu nábytku. Za pevné schránky lze považovat např. jednostěnné ocelové skříňky, plechové (železné) kancelářské skříňe, pokladní stoly, psací stoly, zazděné ocelové skříňky s jednoduchými dvířky. Schránky musí být řádně uzavřeny a uzamčeny, klíč nesmí být volně uložen v místě pojištění. Za pevnou schránku se považují i registrační pokladny (tj. elektronická zařízení, která primárně slouží pro evidenci a úschovu jednotlivých plateb v hotovosti, ať už jde o příjem plateb, nebo jejich výdej). Za pevnou schránku se nepovažují schránky prodejních a jiných automatů.
46. **Trezor** je speciální úschovný objekt, jehož odolnost proti násilnému otevření/vloupání je dána bezpečnostní třídou (BT) stanovenou dle ČSN EN 1143-1. Určení BT je na základě certifikátu shody, který vydává na základě zkoušek akreditovaný zkušební ústav. Všechny trezory o hmotnosti do 500 kg musí být připevněny ke stěně nebo podlaze způsobem znemožňujícím jejich odnesení bez předchozího otevření trezoru. Klíče od trezoru nesmí být v mimopracovní době uloženy v místě pojištění a nesmí k nim mít přístup fyzická ostraha pojištěného objektu. Za trezor se nepovažují protipožární skříňe, pevné schránky a schránky prodejních a jiných automatů.

Článek 36 - Katastrofická nebezpečí

Definice, podmínky pojištění

1. V rámci pojištění **katastrofických nebezpečí** jsou pojištěna pojistná nebezpečí povodeň a záplava, zemětřesení, výbuch sopky, lavina.
2. **Povodní** se rozumí zaplavení místa pojištění vodou, která vystoupila z břehů vodního toku nebo vodního díla následkem přírodních jevů (např. deště, tání sněhu, chodu ledů) nebo následkem poruchy vodního díla.
3. **Záplavou** se rozumí zaplavení části zemského povrchu bez přirozeného nebo dostatečného odtoku povrchových vod následkem atmosférických srážek. Záplavou je také soustředěný odtok srážkových vod po zemském povrchu, tzv. dešťový příval.
4. V rámci pojistných nebezpečí povodeň a záplava pojistitel uhradí i škody způsobené vodou vystouplou z kanalizačního nebo odpadního potrubí následkem povodně nebo záplavy.
5. **Zemětřesením** se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohybem v zemské kůře, které dosahují v místě pojištění alespoň 6. stupně podle makroseismické stupnice EMS 98, které způsobily škody i na dalších stavbách obdobné odolnosti (projevily se např. trhlinami ve zdech, poškozením komínů, posunutím větších předmětů apod.)
6. **Lavinou** se rozumí sesuv sněhové nebo ledové vrstvy z přírodních svahů.
7. **Výbuchem sopky** se rozumí náhlé uvolnění tlaku způsobené porušením zemské kůry spojené s výronem lávy, uvolňováním popela nebo jiných materiálů a plynů.
8. Pojištění se vztahuje na předměty pojištění, pro které bylo sjednáno pojištění minimálně v rozsahu Základních živelních nebezpečí, není-li v těchto pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě stanoveno jinak.
9. Pojistné plnění je omezeno ročním limitem pojistného plnění uvedeným v pojistné smlouvě.

Výluky z pojištění

10. Pojištění povodně a záplavy se nevztahuje na škody:
 - a) vzniklé v úrovni záplavového území příslušného desetiletému kulminačnímu průtoku (Q_{10}), u něhož je výskytu povodně dlouhodobě dosaženo nebo překročeno průměrně jednou za 10 let (tzv. desetiletá a méně-letá voda);
 - b) které nastaly v období 10 dnů po sjednání pojištění (tzv. čekací doba);
 - c) způsobené pronikáním nebo zvýšením hladiny podzemní vody (tj. vody přirozeně se vyskytující se pod zemským povrchem).

Prevenční povinnosti

11. Pojištěné předměty umístěné mimo budovu je pojištěný povinen zabezpečit proti obvyklým či očekávaným povětrnostním a přírodním vlivům vhodným způsobem vzhledem k povaze pojištěných věcí (např. sypké materiály, předměty s nízkou mechanickou odolností apod.)

Článek 37 - Přepětí, nepřímý úder blesku

Definice, podmínky pojištění

1. **Přepětím** se rozumí napěťová špička v elektrické síti nebo výboj statické elektřiny v atmosféře. Pojištění se vztahuje i na podpětí, kterým se rozumí náhlý pokles napětí v síti pod stanovenou mezu udanou normou ČSN.
2. **Nepřímým úderem blesku** se rozumí působení přepětí nebo indukce (elektrického výboje) jakožto následku přímého úderu blesku.
3. Pojištění se vztahuje na elektrické a elektronické přístroje nebo zařízení, pro které bylo sjednáno pojištění minimálně v rozsahu Základních živelních nebezpečí, není-li v těchto pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě stanoveno jinak. Pojištění se vztahuje i na elektronické prvky a součásti pojištěných věcí.
4. Pojistné plnění je omezeno ročním limitem pojistného plnění uvedeným v pojistné smlouvě.

Výluky z pojištění

5. Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé opotřebením materiálu nebo nesprávnou údržbou.

Článek 38 - Zatečení atmosférických srážek

Definice, podmínky pojištění

1. **Zatečením atmosférických srážek** se rozumí poškození nebo zničení pojištěného majetku vniknutím nebo prosáknutím atmosférických srážek do budovy, rozpínavostí ledu a prosakováním tajícího sněhu nebo ledu nebo v důsledku zamrznutí dešťových svodů.
2. Pojištění se vztahuje na předměty pojištění, pro které bylo sjednáno pojištění minimálně v rozsahu Ostatních živelních nebezpečí, není-li v těchto pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě stanoveno jinak.
3. Pojistné plnění je omezeno ročním limitem pojistného plnění uvedeným v pojistné smlouvě.

Výluky z pojištění

4. Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé:
 - a) v důsledku vniknutí atmosférických srážek do budovy nedostatečně uzavřenými okny, venkovními dveřmi nebo jinými zjevnými otvory;
 - b) v důsledku opotřebením a stárnutí vnějších dešťových svodů nebo v důsledku jejich zanedbané údržby;
 - c) na vnějších svodech dešťové vody.
5. Pojištění tohoto nebezpečí není účinné v době výstavby nebo rekonstrukce pojištěné budovy, pokud má probíhající výstavba nebo rekonstrukce přímý vliv na vznik škody a na její výši.

Prevenční povinnosti

6. Pojištěný je povinen po škodné události neprodleně učinit taková opatření, aby k obdobné škodě už nemohlo dojít při dalším působení atmosférických srážek.

Článek 39 - Rozbití skla

Definice, podmínky pojištění

1. Pojištění se sjednává pro případ poškození nebo rozbití skla jakoukoli nahodilou událostí, která není v těchto pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě vyloučena.
2. **Běžným zasklením** se rozumí pevně osazené sklo či soubor pevně osazených skel (např. okna, dveře, skleněné stěny, vnitřní i vnější výlohy). Za sklo se pro účely tohoto pojištění považují i plasty, jež sklo nahrazují.
3. **Nadstandardním zasklením** se rozumí:
 - a) běžné zasklení staveb (dle odst. 2 tohoto článku) včetně instalovaného příslušenství skla, zejména nalepené snímače zabezpečovacích zařízení, elektronická zařízení, nalepené fólie, nápisy a jiné speciální úpravy skla;
 - b) skleněné výplně movitých věcí umístěných uvnitř budovy (např. zasklení nábytku, zrcadla, sklokeramické varné desky);
 - c) osvětlení a reklamní osvětlení včetně elektrických příslušenství a nosné konstrukce těchto zařízení;
 - d) umělecká zasklení staveb (např. skleněné mozaiky, vitráže);
 - e) ostatní speciální skla, tj. skleníky, akvária, desky z keramického skla, včetně elektronických součástí a příslušenství skla.
4. Pojištění se vztahuje na zasklení věcí, pro které bylo sjednáno pojištění minimálně v rozsahu Základních živelních nebezpečí, případně na zasklení stavebních součástí, které na základě nájemní smlouvy pojištěný užívá a za které odpovídá (např. výlohy).

5. Pojištění se vztahuje i na příslušenství pojištěného skla, pokud bylo poškozeno nebo zničeno v přímé souvislosti s poškozením či zničením skla.
6. Pojistné plnění je omezeno ročním limitem pojistného plnění uvedeným v pojistné smlouvě.
7. V rámci limitu plnění pro pojištění rozbití skla jsou hrazeny i náklady na:
 - a) lešení nebo jiné pomocné prostředky nutné k opravě rozbitého skla;
 - b) demontáž a montáž stavebních součástí;
 - c) provizorní opravu skla a odstranění jeho zbytků.
8. Pojistitel poskytne pojistné plnění do výše účelně vynaložených nákladů na opravu nebo výměnu rozbitého skla obvyklých v místě pojištění.

Výluky z pojištění

9. Pojištění se nevztahuje na:
 - a) škody způsobené poškrábáním skla nebo jiným poškozením povrchu;
 - b) škody vzniklé během montáže, demontáže nebo dopravy skla;
 - c) škody vzniklé v důsledku výrobní vady skla;
 - d) následné škody, ke kterým došlo v důsledku rozbití pojištěného skla.

Článek 40 - Vandalismus

Definice, podmínky pojištění

1. **Vandalismem** se rozumí úmyslné poškození nebo zničení pojištěné věci, které nesouvisí s krádeží vloupáním.
2. **Sprejerstvím** se rozumí úmyslné poškození pojištěné věci barvou.
3. Není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak, pojištění vandalismu se vztahuje i na škody vzniklé sprejerstvím.
4. Pojištění se vztahuje na předměty pojištění, pro které bylo sjednáno pojištění minimálně v rozsahu Základních živelních nebezpečí, není-li v těchto pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě stanoveno jinak.
5. Pojistné plnění je omezeno ročním limitem pojistného plnění uvedeným v pojistné smlouvě.
6. Pojištěný je povinen oznámit pojistnou událost orgánům Policie ČR a vyžádat si od nich protokol o této události.

Výluky z pojištění

7. Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé:
 - a) úmyslným jednáním pojistníka, pojištěného, osob jim blízkých, jejich zástupců, zaměstnanců či osob v nájmu;
 - b) rozbitím skleněných ploch.

Článek 41 - Poškození zateplené fasády

Definice, podmínky pojištění

1. **Poškozením zateplené fasády** se rozumí vnější poškození zateplené fasády destruktivní činností hmyzu a zvířat.
2. Zateplenou fasádou nebo střechou se rozumí vnější tepelně izolační kompozitní systém s tepelnou izolací z pěnového polystyrenu, z minerální vlny nebo jiného vhodného materiálu s konečnou povrchovou úpravou omítky nebo omítky a nátěrem.
3. Pojištění se vztahuje na budovy, pro které bylo sjednáno pojištění minimálně v rozsahu Základních živelních nebezpečí, není-li v těchto pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě stanoveno jinak.
4. Pojistné plnění je omezeno ročním limitem pojistného plnění uvedeným v pojistné smlouvě.

Výluky z pojištění

5. Pojištění se nevztahuje na:
 - a) škody vzniklé na vnitřní izolaci budov;
 - b) následné škody vzniklé v důsledku poškození zateplené fasády.

Článek 42 - Pojištěné náklady

Definice, podmínky pojištění

1. Pojištěné jsou přiměřené účelně vynaložené náklady, které vzniknou v přímé příčinné souvislosti s pojistnou událostí. Pojistitel uhradí práce související s opravou k obnovení původního stavu před vznikem škody. Tyto náklady se netýkají vlastní opravy či pořízení pojištěné věci.
2. Pojistné plnění pro jednotlivé druhy nákladů je omezeno ročním limitem pojistného plnění uvedeným v pojistné smlouvě.
3. U těch pojistných nebezpečí, která jsou sjednávána na pojistnou částku, nejsou limity pojistného plnění uvedené u jednotlivých druhů nákladů zahrnuty do pojistných částek pojištěných věcí.
4. U těch pojistných nebezpečí, která jsou sjednávána s ročním limitem pojistného plnění, je pak tento sjednaný limit zároveň horní hranicí pojistného plnění z příslušného pojistného nebezpečí, a to včetně pojištěných nákladů.

Odklízecí a bourací náklady

5. **Odklízecími a bouracími náklady** jsou náklady:

- a) na vyklizení místa pojištění, včetně stržení dosud stojících částí, na odvoz sutí a jiných zbytků zničených částí pojištěných věcí k nejbližšímu úložišti a za jejich uložení nebo zničení;
- b) na čištění pojištěné věci tj. náklady na odklízovací a čisticí práce;
- c) na nezbytné stavební úpravy, na demontáž nebo opětovnou montáž ostatních nepoškozených pojištěných věcí, provedené v souvislosti s novým pořízením nebo opravou věcí poškozených nebo zničených při pojistné události.

Náklady na výměnu zámků

6. **Náklady na výměnu zámků** jsou náklady:
 - a) na výměnu zámků vnějších dveří budovy v místě pojištění, pokud došlo ke ztrátě klíče v důsledku pojistné události, nebo loupeže mimo místo pojištění podle čl. 34 VPP; toto ujednání se nevztahuje na dveře od trezorových místností;
 - b) vzniklé ztrátou klíčů od trezorových místností, vícečetných ocelových skříní s minimální hmotností 300 kg, nebo zazděných ocelových skříní s vícečetnými dveřmi v místě pojištění; jedná se o náklady na výměnu zámků, pořízení nových klíčů, nezbytné násilné otevření a na pořízení nových schránek nebo uzavření těchto přístupů;
 - c) na krátkodobá nutná bezpečnostní opatření z důvodu ochrany majetku pojištěného proti krádeži vloupáním; pojistné plnění přitom nesmí přesáhnout pojistnou hodnotu ochraňovaného majetku.

Výluky z pojištění

7. Pojištění se nevztahuje na náklady na dekontaminaci zeminy a vody.

Článek 43 - Ztráta vody

Definice, podmínky pojištění

1. **Ztrátou vody** se rozumí finanční škoda způsobená náhlým únikem vody v přímé příčinné souvislosti se škodou způsobenou Vodovodními nebezpečími (tj. únikem vody a lomem trubky), pokud je pojištěný povinen ji uhradit třetí osobě.
2. Pojistitel uhradí náklady za vodné a stočné za předpokladu, že pojištěný prokáže vyšší nákladů za vodu uniklou v příčinné souvislosti s pojistnou událostí (např. účty za vodné stočné, odečtem vodoměru apod.).
3. Pojistné plnění je omezeno ročním limitem pojistného plnění uvedeným v pojistné smlouvě.

Článek 44 - Pojištění přepravy

Pojištěný a oprávněná osoba

1. Pojištěným a současně oprávněnou osobou se rozumí vlastník přepravované zásilky.

Předmět pojištění

2. Předmětem pojištění přepravy jsou zásilky specifikované v pojistné smlouvě, přepravované pojištěným v rámci jeho podnikatelské činnosti na jeho vlastní účet:
 - a) vlastní a cizí movité věci a zásoby (dále také jen „movité věci“);
 - b) vlastní peníze a cennosti (dále také jen „cennosti“).
 Předmětem pojištění nemohou být věci uvedené v odst. 44 tohoto článku.
3. **Zásilkou** se rozumí soubor vlastních i cizích movitých věcí nebo vlastních peněz a cenností, které slouží k výkonu oprávněné činnosti pojištěného.
4. Pojištění se sjednává pro přepravu zásilky silničním vozidlem provozovaným pojištěným. Dojde-li ke vzniku škodné události, pojištěný je povinen prokázat, že dané vozidlo v době vzniku této škodné události bylo v jeho vlastnictví, případně v dlouhodobém pronájmu.
5. Povinnost přepravy silničním vozidlem se neuplatní v případě tzv. pojištění posla (viz níže).
6. **Obalem vhodným a obvyklým pro zásilku** se rozumí druh a způsob balení zásilky, který při běžném průběhu přepravy zabraňuje zničení či poškození zásilky s ohledem na druh a povahu zásilky, druh dopravního prostředku a přepravní trasu.
7. **Přímý spotřebitelský obal** nebo **obchodní balení** je započteno do celkové pojistné hodnoty zásilky a považuje se za její součást. Za tento se nepovažuje kontejner nebo jiný vratný přepravní obal pro opakované použití.
8. **Přirozenou povahou zásilky** se rozumí přirozená fyzikální nebo chemická vlastnost, která je pro zásilku typická. Škody tím vzniklé se projevují vnitřní zkázou, tj. zejména hnilobou, chemickým rozkladem, implozí, indukci, korozi (rzi), kvašením, lomem, oxidací, plísní, pokřivením, přepětím, rozbitím, rozprášením, rozpuštěním, rozspáním, roztavením, samovznícením, uhynutím rostlin, vypařením, vyprcháním, vyprýščením, vysycháním, zapařením.
9. **Způsobitelnost dopravního prostředku** se rozumí potřebná způsobilost podle příslušných právních předpisů pro přepravu zásilky z hlediska její povahy, trasy a způsobu přepravy.

Pojistná nebezpečí

10. Pojištění přepravy se vztahuje na škodu vzniklou na pojištěné zásilce v důsledku některého z následujících pojistných nebezpečí, pokud vznik takové škody anebo její příčina není v těchto pojistných podmínkách anebo v pojistné smlouvě z rozsahu pojistné ochrany vyloučena, omezena, či jinak upravena.
11. **Rozsah pojištění „Standard“ – pojistná nebezpečí:**
- dopravní nehoda silničního vozidla přepravujícího zásilku;
 - ztráta zásilky, je-li prokazatelné, že následkem dopravní nehody pozbyl pojištitel možnosti zásilku opatrovat;
 - zřícení skladových budov, v nichž byla zásilka uložena, zřícení mostů, silnic, tunelů nebo jiných staveb;
 - požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád sněhu, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, sesuv půdy a zřícení skal, povodeň a záplava, zemětřesení, lavina, výbuch sopky (v rozsahu dle čl. 31, 32, 36 VPP).
12. **Rozsah pojištění „Odcizení“ – pojistná nebezpečí:**
- krádež vloupáním při přepravě,
 - loupež při přepravě,
 - odcizení zabezpečeného vozidla se zásilkou v důsledku krádeže vloupáním při přepravě nebo loupeže při přepravě.
13. **Rozsah pojištění „Pojištění posla“ – pojistná nebezpečí:**
- loupež při přepravě – pojištění se vztahuje výhradně na přepravu peněz a cenností.
14. **Dopravní nehodou** se rozumí událost v provozu na pozemních komunikacích, např. havárie nebo srážka, která se stala nebo byla započata na pozemní komunikaci a při níž dojde ke škodě na majetku v přímé souvislosti s provozem vozidla v pohybu.
15. **Ztrátou zásilky** se rozumí zánik možnosti fyzické dispozice s pojištěnou zásilkou, k němuž došlo bez prokazatelného násilného překonání jejího zabezpečení.
16. **Odcizením zásilky** se rozumí přivlastnění si předmětné zásilky či její části krádeží vloupáním při přepravě nebo loupeží při přepravě.
17. **Krádeží vloupáním při přepravě** je přivlastnění si pojištěné zásilky po násilném vniknutí pachatele do zajištěného ložného prostoru vozidla, kdy pachatel prokazatelně překonal jistící překážky chránící zásilku před odcizením:
- vtlačení, vylomením, vysazením, vypáčením dveří ložného prostoru, poškozením mechanismu zámku, jisticích plomb, lanek, rozříznutím plachty či jiným prokazatelně násilným jednáním;
 - otevřením ložného prostoru vozidla originálním klíčem nebo duplikátem, jehož se zmocnil krádeží vloupáním nebo loupeží (dle čl. 34 VPP).
18. **Loupež při přepravě** je přivlastnění si pojištěné zásilky užitím násilí nebo pohrůžky bezprostředního násilí proti pojištěnému, jeho zaměstnanci nebo jiné pověřené osobě v úmyslu zmocnit se pojištěné zásilky.

Zvláštní podmínky na zabezpečení zásilek pro případ odcizení

19. Dojde-li k odcizení pojištěné zásilky, poskytne pojištitel pojistné plnění maximálně do výše limitu pojistného plnění, který odpovídá způsobu zabezpečení zásilky v okamžiku vzniku pojistné události.
20. Vozidlo musí být vybaveno zabezpečovacími prvky proti neoprávněné manipulaci s ním (např. zabezpečovací zařízení instalovaná a dodávaná přímo výrobcem vozidla, alarm, zařízení způsobující blokadu chodu motoru, imobilizér, satelitní nebo rádiový vyhledávací systém).
21. V případě opuštění vozidla je pojištitel, pojištěný nebo jeho zástupce povinen uzamknout motorové vozidlo, uvést do činnosti všechny zabezpečovací prvky a zabezpečit ložný prostor vozidla tak, aby přepravované zásilky nebyly zvenčí viditelné.
22. Dojde-li k odcizení přepravované zásilky mezi 22:00 a 06:00 hod, sjednává se spoluúčast ve výši 20 %, minimálně však 10 000 Kč pro každou pojistnou událost, s výjimkou pojistných událostí nastalých při odstavení naloženého vozidla v uzamčené garáži nebo na hlídaném oploceném pozemku.

A) Způsob zabezpečení proti krádeži vloupáním při přepravě a odcizení zabezpečeného vozidla se zásilkou

23. V závislosti na výši sjednaného limitu pojistného plnění platí následující podmínky zabezpečení zásilky movitých věcí:

A1 - do 500 000 Kč

- vozidlo je opatřeno funkčním alarmem nebo zařízením způsobujícím blokadu chodu motoru (imobilizérem);
- vozidlo je odstaveno na veřejné odstavné ploše nebo na uzamčeném oploceném pozemku nebo v uzamčené garáži nebo na hlídaném oploceném pozemku.

A2 - do 1 000 000 Kč

- vozidlo je opatřeno funkčním alarmem a zařízením způsobujícím blokadu chodu motoru (imobilizérem);
- vozidlo je odstaveno na uzamčeném oploceném pozemku nebo v uzamčené garáži nebo na hlídaném oploceném pozemku.

A3 - do 1 500 000 Kč

- vozidlo je opatřeno funkčním alarmem a aktivním zařízením způsobujícím blokadu chodu motoru (imobilizérem) a také satelitní nebo rádiovým vyhledávacím systémem;
- vozidlo je odstaveno v uzamčené garáži nebo na hlídaném oploceném pozemku.

24. Pokud není v pojistné smlouvě sjednáno jinak, pojištění pro případ krádeže vloupáním při přepravě a odcizení zabezpečeného vozidla se zásilkou se nevztahuje na přepravu peněz a cenností.

B) Způsob zabezpečení proti loupeži při přepravě

25. V závislosti na výši sjednaného limitu pojistného plnění platí následující podmínky zabezpečení zásilky movitých věcí nebo zásilky cenností:

B1 - do 50 000 Kč

- přeprava je prováděna jednou osobou pověřenou pojištitelkou nebo pojištěným a vybavenou funkčním mobilním telefonem pro přivolání pomoci v případě nouze;
- přepravované cennosti musí být uloženy v pevné, řádně uzavřené kabele, kufříku, ledvice či jiném obdobném zavazadle a nesmí být ponechány bez trvalého dohledu pověřené osoby.

B2 - do 200 000 Kč

- přeprava je prováděna jednou osobou pověřenou pojištitelkou nebo pojištěným, která je vybavena funkčním obranným prostředkem (elektrickým paralizérem, pepřovým sprejem apod.) a funkčním mobilním telefonem pro přivolání pomoci v případě nouze;
- přepravované cennosti musí být uloženy v pevné, řádně uzavřené kabele, kufříku, ledvice či jiném obdobném zavazadle a nesmí být ponechány bez trvalého dohledu pověřené osoby.

B3 - do 500 000 Kč

- přeprava je prováděna dvěma osobami pověřenými pojištitelkou nebo pojištěným, které jsou obě vybaveny funkčním obranným prostředkem (elektrickým paralizérem, pepřovým sprejem apod.) a funkčním mobilním telefonem pro přivolání pomoci v případě nouze;
- přepravované cennosti musí být uloženy v pevné, řádně uzavřené kabele, kufříku, ledvice či jiném obdobném zavazadle a nesmí být ponechány bez trvalého dohledu obou pověřených osob.

B4 - do 1 000 000 Kč

- přeprava je prováděna dvěma osobami pověřenými pojištitelkou nebo pojištěným, které jsou obě vybaveny funkčním obranným prostředkem (elektrickým paralizérem, pepřovým sprejem apod.) a funkčním mobilním telefonem pro přivolání pomoci v případě nouze;
- přepravované cennosti musí být uloženy v bezpečnostním zavazadle, které musí mít pověřená osoba upnuté k ruce daným systémem (řetízkem apod.) a způsobem předepsaným od jeho výrobce;
- při vytržení bezpečnostního zavazadla z ruky pověřené osoby musí být aktivovány jeho bezpečnostní prvky (nepetržitý pronikavý zvukový signál, současně signalizační dým a barvicí modul, který uvnitř bezpečnostního zavazadla obarví přepravované cennosti).

Výklad pojmů zabezpečení proti odcizení

26. **Stálým fyzickým dohledem** nad vozidlem se rozumí trvalá přítomnost pojištitelky, pojištěného nebo jeho zástupce ve vozidle nebo v jeho bezprostřední blízkosti.
27. **Veřejnou odstavnou plochou** se rozumí především odstavná plocha u čerpacích stanic pohonných hmot, na veřejných parkovištích, u celních prostor, u autobusových či železničních nádraží a letišť. Tyto veřejné odstavné plochy musí být nepřetržitě osvětleny denním či umělým světlem, musí být k těmto účelům běžně užívány a současně je zde častý pohyb vozidel a osob.
28. **Uzamčeným oploceným pozemkem** se rozumí pozemek ze všech stran opatřený funkčním oplocením a uzamčenými vraty (dle definice čl. 34 odst. 11 a 16 těchto pojistných podmínek). Oplocení není nutné instalovat na těch stranách pozemku, které tvoří stěny budovy.
29. **Hlídaným oploceným pozemkem** se rozumí oplocený pozemek s nepřetržitým střežením zaparkovaných vozidel fyzickou ostrahou.
30. **Alarmem** se rozumí zařízení nebo systém, který reaguje na narušení vnitřního prostoru vozidla včetně ložného prostoru vozidla vyvoláním akustického poplachu.
31. **Satelitním nebo rádiovým vyhledávacím systémem** se rozumí systém umožňující nepřetržitě sledování polohy vozidla prostřednictvím technických prostředků pojištěného nebo smluvní dohledové služby. Systém těchto osobám prostřednictvím technických prostředků podává varovné hlášení nejvýše do 15 minut od neoprávněného zmocnění se vozidla. Systém musí být ve vozidle instalován tak, aby nebyla umožněna přímá neoprávněná

manipulace s jeho částmi, zejména pak jejich neoprávněné vypnutí či odstranění.

32. **Bezpečnostním zavazadlem** se rozumí bezpečnostní kufřík, který je zhotoven z pevného materiálu a dále opatřen pojistným zařízením, které po vytržení z kufříku uvede do činnosti nepřetržitý pronikavý zvukový signál trvající minimálně 5 minut a současně do okolí vypouští signalizační dým.

Územní rozsah pojištění

33. Územní rozsah pojištění přepravy je uveden v pojistné smlouvě.

Pojistná hodnota, pojistné plnění

34. Pojištění se sjednává na 1. riziko, pojistné plnění je omezeno ročním limitem pojistného plnění uvedeným v pojistné smlouvě.
35. Pojistná hodnota zásilky se stanoví na základě obchodní faktury, nelze-li ji takto stanovit, určí se na základě ceny obvyklé. Do pojistné hodnoty zásilky nelze zahrnout cenu zvláštní obliby.
36. U zásilek použitých nebo poškozených se pojistná částka stanoví vždy na základě ceny obvyklé.
37. **Poškození, ztráta zásilky nebo její části.** Dojde-li pojistnou událostí k poškození nebo ztrátě zásilky nebo její části, poskytne pojistitel plnění ve výši rozdílu mezi hodnotou zásilky před jejím odesláním a po jejím poškození, nejvýše však do sjednaného limitu pojistného plnění. Poškozené zásilky nemohou být nikdy postoupeny pojistiteli bez jeho souhlasu.
38. **Znovunalezení zásilky.** V případě, že byla nalezena ztracená zásilka nebo její část, v souvislosti s jejímž pohřešováním bylo nebo je uplatňováno právo na pojistné plnění, je pojistník povinen tuto skutečnost neprodleně oznámit pojistiteli. Na pojistitele nepřechází vlastnické právo ke znovunalezené zásilce, ale má právo na vydání toho, co na pojistném plnění poskytl, po odečtení výloh na znovuzískání zásilky a škod způsobených na zásilce v souvislosti s tím.

Vznik, doba trvání a konec pojištění

39. Pojištění se sjednává pro přepravu započaté v době trvání pojištění.
40. Není-li ujednáno jinak, je počátkem pojištění okamžik, kdy je poprvé manipulováno se zásilkou v dosavadním místě uskladnění (sklad nebo závod) za účelem bezprostřední přepravy. Pojištění trvá po dobu obvyklé přepravy včetně skladování ve vozidle a končí vždy vyložením zásilky v místě určení.

Obecné povinnosti a povinnosti při vzniku škodné události

41. Kromě povinností vyplývajících z obecných právních předpisů a těchto pojistných podmínek má pojistník a pojištěný rovněž za povinnost:
- neměnit po uzavření pojistné smlouvy bez souhlasu pojistitele podmínky přepravy, ani dát souhlas třetí osobě k jednání, zakládající možnost změny těchto podmínek;
 - používat k přepravě pouze způsobilé dopravní prostředky;
 - dodržet zvláštní právní předpisy pro přepravu nebezpečných či jinak specifických zásilek;
 - plnit další specifické povinnosti, které byly smluvně ujednány.

Zachraňovací náklady a ostatní náklady spojené s pojistnou událostí

42. V souladu s čl. 15 VPP pojistitel uhradí účelné náklady, které vynaložil pojistník, pojištěný či jiná osoba na odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události anebo na zmírnění následků pojistné události již nastalé nebo proto, že plnil povinnost odklidit zásilku nebo její zbytky z důvodů hygienických, ekologických či bezpečnostních, a to zejména náklady na:
- nutné dočasné uskladnění pojištěné zásilky nebo jejích zbytků po pojistné události a vícenáklady spojené s přepravou do nejbližšího místa vhodného skladování; náhradní přeprava však musí být realizována obdobným způsobem jako předchozí; expresní příplatky pojistitel nehradí;
 - odtažení vozidla s naloženou pojištěnou zásilkou v důsledku pojistné události do nejbližšího místa opravy nebo překládky;
 - přebalení zásilky, pokud původní obal v důsledku poškození již neposkytuje dostatečnou ochranu pro další přepravu; totéž platí pro výměnu kontejneru.
- Výše zachraňovacích nákladů je stanovena dle čl. 15 VPP.
43. Pojistitel rovněž hradí účelné vynaložené náklady nutné ke zjištění rozsahu a výše škody, která má být předmětem pojistného plnění, a k jejichž vynaložení dal pokyn nebo výslovný souhlas, a to i nad rámec sjednaného limitu pojistného plnění.

Výluky z předmětu pojištění

44. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, z pojištění přepravy jsou vyloučeny:
- peníze a cennosti, nejsou-li pojištěny samostatnou položkou;
 - věci zvláštní umělecké nebo sběratelské hodnoty;
 - kresby a plány všeho druhu;
 - záznamy uložené na nosičích dat;
 - ojetá a havarovaná motorová vozidla, stroje a zařízení určené k opravě;

- použité stroje a zařízení, nejsou-li používány pojistníkem při výkonu jeho podnikatelské činnosti;
- živá zvířata;
- zbraně, výbušniny a třaskaviny;
- radioaktivní a štěpivé látky včetně jejich odpadů.

Výluky z pojistných nebezpečí

45. Vedle ostatních výluk stanovených těmito pojistnými podmínkami pojistitel neposkytne pojistné plnění za škody způsobené:
- přírozenou povahou zásilky nebo její vnitřní zkázou, případně vadnou jakostí;
 - působením obvyklých povětrnostních vlivů (např. obvyklou vlhkostí vzduchu, kondenzací vlhkosti, teplotními výkyvy, lodními výpari);
 - působením hmyzu, hlodavců a mikroorganismů;
 - konstrukčními, výrobními nebo materiálovými vadami;
 - obvyklým únikem tekutin, obvyklými ztrátami v množství, objemu a hmotnosti přepravované zásilky a běžným opotřebením;
 - vadou zjevnou i skrytou, kterou měla zásilka již při zahájení pojištěné přepravy; vadou na zásilce se rozumí stav, kdy zásilka postrádá požadované parametry (kvalitu, jakost, hmotnost, rozměry, strukturu, stálost, složení, apod.);
 - vadným, chybějícím, nedostatečným či nevhodným obalem pro určitou zásilku s ohledem na její druh, způsob a trasu přepravy, bylo-li toto způsobeno pojistníkem, pojištěným nebo osobou oprávněně za ně jednajícím;
 - nezpůsobilostí nebo nevhodností dopravního prostředku pro bezpečnou přepravu pojištěné zásilky;
 - nesprávným, neodborným nebo neobvyklým způsobem manipulace se zásilkou pojistníkem, pojištěným nebo osobou jednajícím z jejich podnětu, včetně uložení zásilky do dopravního prostředku;
 - porušením celních, deklaračních, bezpečnostních nebo jiných úředních předpisů;
 - na obalu, pokud se nejedná o přímý spotřebitelský obal nebo obchodní balení zásilky;
 - zdržením přepravy;
 - nepřímými škodami všeho druhu (např. platební neschopností nebo jinými finančními nesrovnalostmi pojistníka nebo pojištěného);
 - přepravou zásilky po vlastní ose, tj. za pomoci hnacího pohonu samotné zásilky (např. motorového vozidla);
 - v důsledku nebezpečí, proti kterým jsou zásilky pojištěny jiným druhem pojištění; pojistník je povinen poskytnout pojistiteli na požádání veškeré informace týkající se daného pojištění.
46. Výčet výluk uvedených v tomto článku pojistných podmínek nemusí být úplný. Výluky či omezení rozsahu pojistného krytí mohou být sjednány i na jiných místech v těchto pojistných podmínkách, případně ve smluvních ujednáních, které tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy anebo přímo v textu samotné pojistné smlouvy.

Článek 45 - Pojištění přerušení provozu

Předmět pojištění

1. Předmětem pojištění je úplné či částečné přerušení provozu nastalé v důsledku věcné škody v místě pojištění uvedeném v pojistné smlouvě.

Věcná škoda, pojištění nebezpečí

2. **Věcnou škodou** se pro účely tohoto pojištění rozumí zničení, poškození nebo ztráta věci sloužící provozu pojištěného v důsledku těchto pojistných nebezpečí:
- požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, kouř, náraz vozidla a nadzvuková vlna (tj. základní živelné nebezpečí dle čl. 31 VPP),
 - vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, sesuv půdy a zřícení skal (tj. ostatní živelné nebezpečí dle čl. 32 VPP),
 - únik vody, lom trubky (tj. vodovodní nebezpečí dle čl. 33 VPP),
 - povodeň a záplava, zemětřesení, lavina, výbuch sopky (tj. katastrofická nebezpečí dle čl. 36 VPP),
 - krádež vloupáním, loupež (tj. odcizení dle čl. 34 VPP).
3. **Věcmi sloužícími provozu pojištěného** se rozumí věci nemovitě a movitě, které jsou ve vlastnictví pojištěného. Cizí movité věci se za věci sloužící provozu pojištěného považují za předpokladu, že pojištěný tyto věci užívá oprávněně, a je-li tak v pojistné smlouvě ujednáno.
4. Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, za věci sloužící provozu pojištěného se nepovažují:
- peníze a cennosti (dle čl. 23 VPP);
 - věci zvláštní hodnoty (dle čl. 24 VPP);
 - věci na volném prostranství (dle článku 25 VPP);
 - osobní věci zaměstnanců (dle čl. 26 VPP);
 - modely, vzory, exponáty (dle čl. 27 VPP);
 - prodejní automaty (dle čl. 28 VPP);
 - nosiče dat (dle čl. 29 VPP);
 - motorová vozidla, přívěsy, návěsy a tažné stroje s přidělenou i bez přidělené registrační značky;

- i) kolejová vozidla a dráhy všeho druhu;
 - j) budovy nebo prostory, na kterých jsou prováděny stavební úpravy nebo které byly v době vzniku pojistné události ve stavu, kdy je nebylo možno provozně využít k danému účelu, a dále na věci v takové budově nebo v prostorách uložené;
 - k) živá zvířata, rostliny a stromy;
 - l) vodstvo, půda a pozemky;
 - m) vrtné věže včetně příslušenství;
 - n) zařízení atomových elektráren a zařízení na přípravu jaderného paliva pro tyto elektrárny, včetně příslušenství;
 - o) podzemní stavby se samostatným účelovým určením.
5. Pojistitel poskytne pojistné plnění také tehdy, jestliže k věcné škodě došlo v důsledku hašení, stržení či odklízení nebo v přičinné souvislosti s pojistným nebezpečím uvedeným v odst. 2 tohoto článku.
6. Pojištění se vztahuje na přerušení provozu v důsledku pojistných událostí z těch pojistných nebezpečí, která jsou pro věci sloužící provozu pojištěného v pojistné smlouvě výslovně sjednána.

Škoda vzniklá přerušením provozu

7. **Škodou vzniklou přerušením provozu** v důsledku věcné škody se rozumí ušlý provozní zisk a vynaložené stálé provozní náklady v pojištěném provozu (obchodním závodu, podniku apod.), které nemohly být nahospodařeny v důsledku přerušení provozu během doby trvání přerušení provozu, nejdéle však během doby ručení uvedené v pojistné smlouvě.
8. **Provozní zisk** je zisk z obratu vyráběného nebo obchodovaného zboží, popřípadě zisk z poskytovaných služeb. Nezahrnují se do něj zisky, které nesouvisí s výrobním, obchodním nebo průmyslovým provozem (např. zisky z finančních operací, z obchodů s nemovitostmi).
9. **Stálými provozními náklady** se rozumí účelně vynaložené náklady vykázané za poslední účetní období před přerušením provozu, které pojištěný musí vynaložit, i když je provoz přerušen a pokud je jejich další vynakládání nutné z právního důvodu nebo je ekonomicky odůvodnitelné.
10. Personální náklady (tj. zejména vyplácení mezd a platů zaměstnanců, stejně tak i provize a ostatní odměny smluvních zástupců) uzná pojistitel jakožto ekonomicky odůvodnitelné, jestliže to je nutné k zachování budoucího provozu podniku.
11. Náklady na nájemné a na poplatky za pronájem uzná pojistitel jakožto ekonomicky odůvodnitelné, jestliže dané platby byly skutečně zaplacený pronajímateli.
12. Odpisy z budov, zařízení a strojů, provedené v době přerušení provozu pojistitel nahradí, pouze pokud připadají na tu část pojištěného provozu, která nebyla poškozena věcnou škodou ve smyslu odst. 2 tohoto článku. Odpisy, které připadají na budovy, zařízení a stroje, které byly při věcné škodě zničeny nebo poškozeny, nebudou pojistitelem uhrazeny.
13. Při zjištění škody z přerušení provozu je třeba zohlednit všechny okolnosti, které by příznivě nebo nepříznivě ovlivnily chod a výsledky hospodaření během očeňovacího období, kdyby k přerušení provozu nedošlo (např. plánované odstávky, revize, údržba).
14. Při zjišťování pojištěných stálých provozních nákladů a provozního zisku se nezohledňují výnosy a výdaje, které s pojištěným výrobním, obchodním provozem nebo s provozem poskytujícím služby bezprostředně nesouvisí.
15. Ekonomické výhody, které vzniknou během doby ručení jako následek přerušení provozu, a rovněž ty, které vyplývají po skončení přerušení provozu (např. užitek vyplývající z lepšího druhu anebo kvality obnovených věcí), se odpovídajícím způsobem započítají do výše pojistného plnění.

Výluky z pojištění

16. Pojištění přerušení provozu se nevztahuje na škody způsobené:
- a) soudně nebo úředně nařízenými opatřeními omezujícími obnovu a provoz obchodního závodu;
 - b) zanedbáním včasné obnovy nebo znovupořízení zničených, poškozených nebo ztracených věcí, např. z důvodu nedostatku finančních prostředků;
 - c) mimořádnými průtahy při obnově provozního zařízení (např. vyjasňováním vlastnických nebo nájemních vztahů, vyřizováním dědictví, soudními procesy);
 - d) příčinami uvedenými v odst. 2 tohoto článku, které vznikly během doby přerušení provozu;
 - e) tím, že jednotlivé zbývající nepoškozené věci nelze soustavně dále používat po obnově pojištěného provozu.
17. Mezi stálé provozní náklady dle odst. 9 tohoto článku nepatří náklady, které již při přerušení provozu nenabíhají:
- a) náklady na suroviny, pomocné a provozní materiály a náklady za odebrané zboží či služby, pokud se nejedná o náklady vynaložené k udržování provozu nebo o nezbytné poplatky za odběr energie;
 - b) daň z přidané hodnoty, spotřební daně, vývozní cla;
 - c) přepravné a jiné poplatky za přepravu, pokud je není nutné

- hradit s ohledem na přetrvávající smluvní závazky, bez ohledu na obrat zboží;
- d) pojistné závislé na obratu, licenční a jiné poplatky závislé na obratu pojištěného;
- e) náklady, které nesouvisí s vlastní podnikatelskou činností, např. s kapitálovými obchody nebo obchody s nemovitostmi;
- f) pokuty, penále, úroky z prodlení či jakékoliv jiné majetkové sankce, které je pojištěný povinen uhradit v důsledku neplnění nebo porušení svých závazků.

Místo pojištění

18. Místem pojištění je budova, prostory nebo pozemek uvedený v pojistné smlouvě jako místo pojištění.
19. Pokud je v pojistné smlouvě ujednáno, vztahuje se pojištění také na přerušení provozu v případě, že věcná škoda vznikla na věcech, které se za účelem opravy nebo údržby nacházejí mimo místo pojištění, avšak na území České republiky.

Doba ručení

20. **Doba ručení** je v pojistné smlouvě sjednané období, za které je poskytováno pojistné plnění za škodu vzniklou z přerušení provozu. Pokud škoda z přerušení provozu přestane vznikat dříve, než uplyne sjednaná doba ručení, pojištěnému přísluší pojistné plnění za škodu z přerušení provozu jen do okamžiku, od kterého již škoda z přerušení provozu dále nevzniká.
21. Počátek doby ručení vzniká dnem vzniku věcné škody způsobené pojistným nebezpečím, jehož pojištění je v pojistné smlouvě sjednáno.
22. Doba ručení činí 12 měsíců, není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak, maximálně však 24 měsíců.

Pojistná hodnota, pojistná částka

23. **Pojistnou hodnotou** se rozumí provozní zisk a stálé provozní náklady, které by pojištěný v očeňovacím období vytvořil ze své podnikatelské činnosti, kdyby k přerušení provozu nedošlo.
24. **Očeňovací období** je časové rozmezí, na které se v případě pojistné události vztahuje ohodnocení pojištěného provozního zisku a stálých provozních nákladů obchodního závodu. Očeňovací období je jednotné pro všechny položky a činí 12 měsíců. Pokud je pro jednu nebo více položek sjednána doba ručení delší než 12 měsíců, činí očeňovací období pro všechny položky 24 měsíců. Očeňovací období končí okamžikem, od kterého již škoda z přerušení provozu nevzniká, nejpозději však uplynutím doby ručení.
25. **Pojistná částka** pro přerušení provozu je určena výší provozního zisku a stálých provozních nákladů dosažených v přerušeném provozu za poslední účetní období (předchozí kalendářní rok) před uzavřením pojistné smlouvy, je-li doba ručení stanovená v pojistné smlouvě na maximálně 12 měsíců, nebo za dvě poslední účetní období (dva předchozí kalendářní roky) před uzavřením pojistné smlouvy, je-li doba ručení stanovená v pojistné smlouvě na maximálně 24 měsíců.
26. Pojistná částka může být rozčleněna do několika položek, specifikovaných v pojistné smlouvě, s různou dobou ručení, případně se stanovenými dílčími limity pojistného plnění, jejichž suma nepřesahuje celkovou výši pojistné částky. Položky se stejnou dobou ručení jsou považovány za jednu položku.
27. Došlo-li v průběhu uplynulého pojistného období ke změně pojistné částky, pak se za pojistnou částku považuje průměrná roční částka, která se stanoví z příslušných částek s přihlédnutím k délce období, v nichž platily.
28. Neodpovídá-li pojistná částka pro přerušení provozu pojistné hodnotě, může pojistitel uplatit podpojištění či přepojištění ve smyslu čl. 6 VPP, a to pro každou položku zvlášť.

Zachraňovací náklady

29. Pojištěný má právo na náhradu zachraňovacích nákladů ve smyslu čl. 15 VPP, vzniklých v přičinné souvislosti s přerušením provozu, pokud je pojištěný vynaložil na:
- a) odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události;
 - b) zmírnění následků již nastalé pojistné události, pokud byl tyto náklady povinen vynaložit. Pokud nebyl pojištěný schopen předem informovat pojistitele o jejich vynaložení vzhledem k jejich naléhavosti, je pojištěný povinen vyzoomět pojistitele o provedených opatřeních bez zbytečného odkladu.
30. Zachraňovací náklady uhradí pojistitel maximálně do výše 5 % sjednané pojistné částky nebo limitu pojistného plnění pro přerušení provozu, maximálně však 100 000 Kč. Pojistitel může po individuálním posouzení pojistné události vyplatit náhradu zachraňovacích nákladů i nad limit uvedený v tomto odstavci.
31. Jde-li o záchranu života a zdraví osob, uhradí pojistitel zachraňovací náklady do výše 30 % z pojistné částky nebo limitu pojistného plnění pro přerušení provozu.
32. Pojistitel nehradí zachraňovací náklady, pokud:
- a) jimi vzniká pojištěnému užitek zejména pro dobu nad rámec doby ručení;

- b) jimi jsou nahospodařeny stálé provozní náklady a provozní zisk, které nejsou pojištěné.
33. Pojistitel nehradí náklady na zásah hasičů nebo jiných osob, které jsou povinny zasáhnout v rámci povinností stanovených zvláštním právním předpisem.
34. V případě podpojištění se ustanovení čl. 6 odst. 1 a 3 VPP použijí obdobně i na náhradu zachraňovacích nákladů. Tím není dotčen odst. 31 tohoto článku.

Vícenáklady

35. Dojde-li k přerušení provozu v důsledku věcné škody dle odst. 2 tohoto článku v místě pojištění, uhradí pojistitel náklady, které musí být vynaloženy k znovuoobnovení provozu, a které za běžného provozu (tj. v provozu, který není přerušen nebo omezen) nevzniknou (dále jen „vícenáklady“).
36. **Vícenáklady** jsou účelně vynaložené náklady:
- a) na pronájem náhradních prostor nebo na případný rozdíl mezi náklady vynaloženými pojištěným jako nájemcem prostor v místě pojištění a náklady na pronájem náhradních prostor za předpokladu, že se jedná o náklady na trhu obvyklé;
 - b) nezbytné pro realizaci pojištěné činnosti po dobu přerušení provozu (např. náklady na dopravu a přemístění zařízení, náklady na použití náhradního zařízení a vybavení);
 - c) na opatření potřebná k informování zákazníků a obchodních partnerů pojištěného, pokud musely být vynaloženy v souvislosti s přerušením provozu v podniku pojištěného a pokud snižují škodu z tohoto přerušení provozu.
37. Vícenáklady uhradí pojistitel maximálně do výše 5 % pojistné částky nebo limitu pojistného plnění pro pojištění přerušení provozu, maximálně však 100 000 Kč, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
38. Pojistitel uhradí vícenáklady vzniklé do obnovy provozu po pojistné události, nejdéle však do uplynutí sjednané doby ručení.
39. V případě podpojištění nebo přepojištění se čl. 6 VPP použije obdobně i na náhradu vícenákladů.

Pojistné plnění

40. V případě vzniku pojistné události pojistitel poskytne pojistné plnění za škodu vzniklou přerušením provozu dle odst. 7 tohoto článku a vícenáklady dle odst. 35 až 39 tohoto článku.
41. Výše pojistného plnění je omezena pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění a dobou ručení uvedenou v pojistné smlouvě.
42. Při zjišťování výše pojistného plnění pojistitel zohlední:
- a) stálé provozní náklady a provozní zisk, který může být dosažen při zhodnocení surovin a rozpracovaných výrobků po pojistné události;
 - b) možnost náhradního nebo nouzového provozu;
 - c) možnost nahradit ztrátu po opětovném obnovení provozu zesílenou výrobou, zpracováním a prodejem zboží nebo prostřednictvím jiných posílených provozních služeb během doby ručení nebo po jejím uplynutí v přiměřené lhůtě.
43. U provozů, kde stálé provozní náklady a provozní zisk nejsou během provozního roku nahospodařeny rovnoměrně, je nutno vyloučit při výpočtu pojistného plnění během doby ručení ten díl nenahospodařených stálých provozních nákladů a provozního zisku, který by zrovna byl nahospodařen nebo by ještě nahospodařen být mohl v časovém úseku nacházejícím se mimo dobu ručení.

Spoluúčast

44. Spoluúčast pojištěného navzniklé škodě se odchylně od článku 8 VPP sjednává určením časového úseku, který označuje délku trvání škody z přerušení provozu, za který pojistitel neposkytne pojistné plnění (tzv. „časová spoluúčast“), případně minimální výši spoluúčasti. Počátek časové spoluúčasti je shodný s počátkem doby ručení.

Povinnosti pojištěného

45. Kromě povinností vyplývajících z obecných právních předpisů a těchto pojistných podmínek je pojištěný rovněž povinen:
- a) pravidelně aktualizovat pojistnou částku v průběhu trvání pojištění na základě dosažených hospodářských výsledků;
 - b) vést průkazné účetnictví v souladu s obecně závaznými právními předpisy;
 - c) zajistit, aby inventární knihy, daňové doklady, účetní závěrky, bilance a ostatní doklady hospodaření obchodního závodu za běžné účetní období a 3 předcházející účetní roky byly uloženy tak, aby v případě vzniku pojistné události nemohly být zničeny, poškozeny nebo ztraceny;
 - d) v případě vzniku pojistné události poskytnout pojistiteli k dispozici výše uvedené účetní doklady vztahující se k činnosti podniku za běžné účetní období a 3 předcházející účetní roky;
 - e) poskytnout pojistiteli výkaz skutečně nahospodařených stálých provozních nákladů a provozního zisku, případně také vynaložených zachraňovacích nákladů a vícenákladů.

Článek 46 - Ztráta nájemného

Předmět pojištění

1. Předmětem pojištění je přerušení provozu nastalé v důsledku věcné škody na pojištěné bytové nebo nebytové jednotce v místě pojištění uvedeném v pojistné smlouvě. V takovém případě poskytne pojistitel pojistné plnění odpovídající ztrátě nájemného z pronájmu této bytové nebo nebytové jednotky.

Definice, podmínky pojištění

2. **Nájemným** se rozumí finanční částky placené pojištěnému za pronájem anebo ubytování na základě smluv platných a účinných ke dni vzniku věcné škody. Součástí nájemného nejsou finanční částky hrazené jako záloha na služby spojené s užíváním pojištěného rodinného domu nebo pojištěné bytové jednotky.
3. **Ztrátou nájemného** se rozumí část nájemného, kterou nájemce dle právních předpisů není povinen během doby ručení platit při přerušení provozu v důsledku věcné škody.
4. **Věcnou škodou** se pro účely tohoto pojištění rozumí zničení nebo poškození pojištěné bytové nebo nebytové jednotky v důsledku těchto pojistných nebezpečí:
- a) požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, kouř, náraz vozidla a nadzvuková vlna (tj. základní živelní nebezpečí dle čl. 31 VPP);
 - b) vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád sněhu, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, sesuv půdy a zřícení skal (tj. ostatní živelní nebezpečí dle čl. 32 VPP);
 - c) únik vody, lom trubky (tj. vodovodní nebezpečí dle čl. 33 VPP);
 - d) povodeň a záplava, zemětřesení, lavina, výbuch sopky (tj. katastrofická nebezpečí dle čl. 36 VPP).
5. Pojištění se vztahuje na přerušení provozu v důsledku pojistných událostí z těch pojistných nebezpečí, která jsou pro bytovou nebo nebytovou jednotku v pojistné smlouvě výslovně sjednána.
6. **Přerušením provozu** se rozumí stav, kdy nájemce pro vady pojištěné bytové nebo nebytové jednotky, které nezpůsobil, nemohl tuto pronajatou bytovou nebo nebytovou jednotku užívat způsobem dohodnutým, nebo nebyl-li způsob užívání této jednotky dohodnut, způsobem přiměřeným její povaze a určení.
7. **Doba ručení** označuje sjednané období, do jehož konce pojistitel hradí ztrátu nájemného. Doba ručení se sjednává v délce 6 měsíců. Pokud k znovuoobnovení provozu pojištěné bytové nebo nebytové jednotky dojde před koncem doby ručení, hradí pojistitel ztrátu nájemného jen do okamžiku znovuoobnovení provozu. Počátek doby ručení nastává dnem vzniku věcné škody.

Zachraňovací náklady

8. Pojištěný má právo na náhradu zachraňovacích nákladů ve smyslu čl. 15 VPP vzniklých v příčinné souvislosti s přerušením provozu nebo vzniklých při odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události. Pojistitel nehradí zachraňovací náklady, pokud jimi vzniká pojištěnému užitek zejména pro dobu nad rámec doby ručení.

Výluky z pojištění

9. Pojištění se nevztahuje na ztrátu nájemného vzniklou v příčinné souvislosti s přerušením provozu, způsobeným věcnou škodou na trvale znehodnocené bytové nebo nebytové jednotce, na bytové nebo nebytové jednotce ve výstavbě, v rekonstrukci nebo ve stavu, kdy ji nebylo možné využít k danému účelu.
10. Pojistitel nehradí ztrátu nájemného vzniklou v důsledku přerušení provozu způsobeného:
- a) soudně nebo úředně nařízenými opatřeními omezujícími obnovu a provoz pojištěné bytové nebo nebytové jednotky;
 - b) zanedbáním včasné obnovy nebo znovupořízení zničených, poškozených nebo ztracených věcí, např. z důvodu nedostatku finančních prostředků;
 - c) příčinami uvedenými v odst. 4 tohoto článku, které vznikly během doby přerušení provozu;
 - d) prodloužením doby nezbytně nutné k obnově věcí sloužících provozu nemovitosti nebo její části, které nebylo předem odsouhlaseno pojistitelem;
 - e) tím, že jednotlivé zbývající nepoškozené věci nelze soustavně dále používat po obnově pojištěného provozu.

Pojistné plnění

11. Pojistné plnění je omezeno ročním limitem pojistného plnění uvedeným v pojistné smlouvě.
12. Při zjišťování výše škody z přerušení provozu je třeba zohlednit všechny okolnosti, které by příznivě nebo nepříznivě ovlivnily chod a výsledky hospodaření z pronájmu nemovitosti nebo jejich částí, kdyby k přerušení provozu nedošlo.
13. Ekonomické výhody, které vzniknou během doby ručení jako následek přerušení provozu, a rovněž ty, které vyplývají po

- skončení přerušení provozu (např. užitek vyplývající z lepšího druhu anebo kvality obnovených věcí), se odpovídajícím způsobem započítají do výše pojistného plnění.
14. Pojistné plnění bude sníženo o provozní poplatky a výdaje splatné z nájemného, které byly uspořeny během doby ručení.
 15. Podle doby trvání přerušení provozu jsou stanoveny následující limity pojistného plnění pro jednu pojistnou událost:
 - a) při přerušení provozu v délce do 2 měsíců se sjednává limit pojistného plnění ve výši 40 % sjednaného ročního limitu plnění;
 - b) při přerušení provozu v délce do 3 měsíců se sjednává limit pojistného plnění ve výši 60 % sjednaného ročního limitu plnění;
 - c) při přerušení provozu v délce do 5 měsíců se sjednává limit pojistného plnění ve výši 90 % sjednaného ročního limitu plnění;
 - d) při přerušení provozu v délce více než 5 měsíců se sjednává limit pojistného plnění ve výši 100 % sjednaného ročního limitu plnění.

Článek 47 - Náhradní ubytování

Definice, podmínky pojištění

1. V případě pojistné události z pojistného nebezpečí sjednaného v pojistné smlouvě, která má za následek neobyvatelnost bytové jednotky v pojištěné budově, pojistitel uhradí prokázané náklady na přiměřené náhradní ubytování členů domácnosti této bytové jednotky do doby, než se bytová jednotka stane opět obyvatelnou, nejvíce však po dobu 6 měsíců od data vzniku pojistné události.
2. Pojistné plnění je omezeno ročním limitem pojistného plnění uvedeným v pojistné smlouvě.
3. Limit pojistného plnění pro jednu bytovou jednotku činí 30 000 Kč.

Výluky z pojištění

4. Pojistitel nehradí jakékoli vedlejší náklady spojené s náhradním ubytováním, jako např. stravu, telefonní poplatky, dopravu, přemístění, stěhování či uskladnění movitých věcí.

Článek 48 - Porucha chladicího zařízení

Definice, podmínky pojištění

1. Pojištění se vztahuje na škody způsobené poruchou chladicího zařízení, kterými se rozumí škody na pojištěných movitých věcech a zásobách uložených uvnitř chladicího zařízení, vzniklé v důsledku výpadku činnosti chladicího zařízení následkem prokazatelné poruchy nebo výpadku v elektrické síti na dobu delší než 12 hodin.
2. Pojištění se vztahuje rovněž na následné škody na předmětech pojištění způsobené poruchou chladicího zařízení.
3. Podmínkou pro pojistné plnění v případě pojištění léčiv a očkovacích látek je přesná evidence těchto věcí včetně evidence data jejich použitelnosti.
4. Pojistné plnění je omezeno ročním limitem pojistného plnění uvedeným v pojistné smlouvě.

Výluky z pojištění

5. Pojištění se nevztahuje na:
 - a) škody, u nichž byly výpadek v elektrické síti nebo porucha chladicího zařízení způsobeny pojistníkem, pojištěným, jejich zaměstnanci nebo jimi pověřenými osobami;
 - b) škody vzniklé na chladicím zařízení.

Článek 49 - Pojištění elektroniky

Rozsah pojištění, pojistná nebezpečí

1. Pojištění pro případ poškození nebo zničení elektronických zařízení (dále také jako „pojištění elektroniky“) se vztahuje na náhlé a nepředvídatelné poškození nebo zničení pojištěného elektronického zařízení (dále také jako „zařízení“) jakoukoli nahodilou událostí, která není v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě vyloučena.
2. Pojištění se vztahuje pouze na případ takového poškození pojištěného zařízení, které omezuje nebo vylučuje jeho funkčnost.

Předmět pojištění

3. Pojištění se sjednává pro jednotlivá v pojistné smlouvě uvedená elektronická zařízení nebo soubor těchto zařízení, která byla v době sjednání pojištění v řádném a provozuschopném stavu a byla odborně instalována nebo uvedena do provozu v souladu s předpisy výrobce, případně s platnými právními předpisy.
4. **Elektronickým zařízením** se rozumí takové zařízení nebo přístroj, který pro svou funkci využívá elektronické prvky.
5. **Provozuschopný stav** je takový stav, ve kterém je zařízení po úspěšně dokončeném přijímacím testu a zkušebním provozu schopno plnit určené funkce a dodržovat hodnoty parametrů v mezích stanovených technickou dokumentací.

6. **Údržbou zařízení** se rozumí souhrn činností směřujících k zajištění technické způsobilosti, provozuschopnosti, hospodárnosti a bezpečnosti provozu zařízení. Tyto činnosti spočívají zejména v pravidelných prohlídkách v termínech doporučených výrobcem zařízení, dále v ošetřování, seřizování, včasné výměně opotřebovaných dílů, a to v souladu s platnými právními a technickými předpisy, ustanoveními nebo pokyny danými výrobcem, distributorem či servisní organizací.
7. **Příslušenstvím zařízení** jsou pomocná zařízení, pomocné přístroje a prostředky, které jsou po technické stránce nezbytné pro činnost zařízení podle jeho účelu. Za příslušenství zařízení se nepovažují data a programové vybavení.
8. Na příslušenství zařízení se pojištění elektroniky vztahuje:
 - a) pokud je tak v pojistné smlouvě ujednáno (např. v rámci identifikace pojištěné položky) a
 - b) pokud je pojistná hodnota příslušenství zahrnuta do pojistné částky zařízení (platí pro pojištění zařízení na pojistnou částku).
9. Předmětem pojištění jsou zařízení ve vlastnictví či spoluvlastnictví pojištěného, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
10. Předmětem pojištění jsou stacionární zařízení (tj. zařízení trvale používaná na konkrétních místech pojištění), není-li v pojistné smlouvě sjednáno pojištění přenosných zařízení.

Místo pojištění

11. Místem pojištění je místo nebo místa uvedená v pojistné smlouvě jako místo pojištění.
12. Pojištění se vztahuje také na zařízení, která byla z důvodu bezprostředně hrozící nebo již nastalé pojistné události přemístěna z místa pojištění.
13. Pojištění přenosné elektroniky se vztahuje na pojistné události, které nastanou na území České republiky, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Spoluúčast

14. Spoluúčast pojištěného na úhradě vzniklé škody je uvedena v pojistné smlouvě.

Pojistná hodnota, pojistná částka

15. Pojištění elektroniky lze sjednat na:
 - a) **pojistnou částku stanovenou z nové ceny**, tj. částku, za kterou lze pořídit stejnou nebo srovnatelnou věc sloužící stejnému účelu v daném čase a na daném místě jako věc novou, a to včetně dopravného, poplatků, cla, montážních nákladů apod.;
 - b) **pojistnou částku stanovenou z časové ceny**, tj. částku, která se stanoví z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení, eventuálně ke zhodnocení věci opravou, modernizací nebo jiným způsobem;
 - c) **první riziko**, tj. s limitem pojistného plnění dohodnutým v pojistné smlouvě, který je horní hranicí pojistného plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu pojistného období, přičemž pojistná hodnota (plnění v nové nebo časové ceně) je uvedena v pojistné smlouvě.
16. Pojistná částka či limit pojistného plnění se stanoví pro jednotlivá pojištěná zařízení, případně pro soubor zařízení. Má-li být pojištěn soubor zařízení, musí tak být výslovně ujednáno v pojistné smlouvě.
17. Není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak, horní hranicí pojistného plnění v případě pojištění souboru zařízení je aktuální hodnota zařízení vedená v účetních záznamech pojištěného, nejvýše však sjednaná pojistná částka nebo limit pojistného plnění.

Pojistné plnění

18. V případě **pojištění na novou cenu** je výše pojistného plnění stanovena následovně:
 - a) Při zničení pojištěného zařízení uhradí pojistitel přiměřené a účelně vynaložené náklady na znovupořízení nového zařízení stejného nebo srovnatelného, stejného druhu, kvality a účelu v době bezprostředně před pojistnou událostí, snížené o cenu využitelných zbytků.
 - b) Při poškození pojištěného zařízení uhradí pojistitel přiměřené a účelně vynaložené náklady na opravu zařízení snížené o cenu využitelných zbytků.
19. V případě **pojištění na časovou cenu** je výše pojistného plnění stanovena následovně:
 - a) Při zničení zařízení pojištěného na časovou cenu pojistitel poskytne pojistné plnění do výše časové ceny zařízení.
 - b) Při poškození pojištěného zařízení uhradí pojistitel přiměřené a účelně vynaložené náklady na opravu zařízení, snížené o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení věci (při současném zohlednění jeho případného zhodnocení) z doby bezprostředně před pojistnou událostí a snížené o cenu využitelných zbytků.
20. Pojistné plnění v případě poškození odstraňovaného opravou přitom nesmí převýšit výši plnění, které by bylo poskytnuto v případě zničení věci.

21. Zároveň se ujednává, že pojistné plnění v žádném případě nepřekročí časovou cenu zařízení v době bezprostředně před vznikem škody.
22. Pojistitel poskytne pojistné plnění v nové ceně pouze za předpokladu, že pojištěný provede opravu či znovupořizení zařízení do 12 měsíců od vzniku pojistné události.
23. **Pojistitel poskytne pojistné plnění vždy v časové ceně:**
- u zařízení, jehož stáří v době vzniku pojistné události **přesáhlo 6 let**; stáří zařízení je určeno datem svého prvního uvedení do provozu, případně datem výroby;
 - u zařízení, jehož celkové opotřebení nebo jiné znehodnocení bylo v době vzniku pojistné události **vyšší než 70 %**;
 - pokud pojištěný provede opravu či znovupořizení zařízení **po uplynutí 12 měsíců** od vzniku pojistné události.
24. Pokud opravu poškozeného zařízení provádí sám pojištěný, pojistitel poskytne pojistné plnění za náklady na materiál a náhradní díly, za hodnotu práce, která byla přímo vynaložena za účelem jeho opravy včetně příslušného procenta režijních nákladů, nejvýše však přiměřené a účelně vynaložené náklady.
25. Pokud byly tyto náklady prokazatelně zahrnuty do pojistné částky pojištěného zařízení, pojistitel poskytne pojistné plnění za:
- náklady na demontáž a opětovnou montáž;
 - náklady na obvyklou dopravu (na místo opravy a zpět, případně při znovupořizení);
 - celní poplatky.
26. Náklady na provizorní opravu zařízení uhradí pojistitel pouze v případě, že jsou součástí celkových nákladů na opravu a nezvyšují celkové pojistné plnění pojistitele, které by bylo poskytnuto, pokud by k provizorní opravě nedošlo.
27. Jakékoli zvláštní výdaje, tj. zejména výdaje za přesčasovou práci, práci v noci, ve dnech pracovního volna a klidu, expresní příplatky, letecké dodávky náhradních dílů či cestovní náklady techniků a expertů ze zahraničí, budou pojistitelem uhrazeny pouze tehdy, pokud to bylo v pojistné smlouvě výslovně ujednáno, nebo pokud po jejich vynaložení došlo ke snížení celkových nákladů na opravu zařízení.
28. Pojistitel poskytne pojistné plnění až po dokončení opravy poškozeného zařízení nebo znovupořizení zničeného zařízení a po předložení všech nezbytných dokladů potvrzujících výši škody.

Povinnosti pojistníka a pojištěného

29. Pojistník a pojištěný jsou povinni:
- dodržovat normy a předpisy týkající se provozu, údržby a revize pojištěného zařízení;
 - používat pojištěné zařízení pouze k činnostem, pro které je zařízení určeno ve smyslu dokumentace poskytované výrobcem či distributorem (např. návodem k obsluze, technickými podmínkami pro provoz zařízení);
 - zabezpečit, aby bylo pojištěné zařízení chráněné a zabezpečené dle své povahy a dle místních klimatických poměrů;
 - zabezpečit obsluhu pojištěného zařízení osobou, která má k této činnosti předepsanou kvalifikaci či oprávnění, nebo pokud nejsou kvalifikace či oprávnění výslovně předepsány, pak osobou, která byla pro obsluhu daného zařízení prokazatelně zaškolená.

Výluky z předmětu pojištění

30. Pojištění se nevztahuje na poškození nebo zničení zařízení, která jsou v době vzniku pojistné události **starší 10 let**. Stáří zařízení je určeno datem svého prvního uvedení do provozu, případně datem výroby.
31. Pojištění se dále nevztahuje na poškození nebo zničení:
- součástí a dílů, jež se pravidelně vyměňují pro opotřebení nebo spotřebování, např. pásky a papír do tiskárny, žárovky, pojistky, tiskové hlavy apod.;
 - činných médií, chladících či jiných pomocných látek;
 - akumulátorových baterií, elektrochemických článků, fotočlánků apod.;
 - skleněných dílů a částí, nářadí a nástrojů všeho druhu;
 - externích nosičů dat (tj. paměťových médií pro elektronicky zpracovávané informace, která nejsou integrální součástí pojištěného zařízení), pokud k jejich poškození nedošlo v přímé souvislosti s jinou škodou na pojištěném zařízení, za kterou je pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění;
 - zařízení pevně instalovaných ve vozidle;
 - zařízení letadel a dronů;
 - základů a podstavců zařízení;
 - programového vybavení;
 - obrazových, zvukových a datových záznamů;
 - zařízení, která jsou předmětem výrobní činnosti nebo oprav pojištěného.

Výluky z pojistných nebezpečí

32. Pojištění elektroniky se nevztahuje na škody vzniklé v důsledku poškození nebo zničení pojištěné věci požárem či jeho

průvodními jevy (působení tepla, zplodin a použitých hasebních látek), přímým úderem blesku, výbuchem, pádem letadla, kouřem, nárazem vozidla a nadzvukovou vlnou, dále vichřicí, krupobitím či jinými povětrnostními vlivy, tíhou sněhu, pádem sněhu, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů, sesuvem půdy a zřícením skal, zřícením budov, únikem vody a lomem trubky, povodní a záplavou, zemětřesením, výbuchem sopky, lavinou, krádeží vloupáním, loupeží, zatečením atmosférických srážek a rozbitím skla.

Pro výklad vyloučených pojistných nebezpečí budou přiměřeně použita relevantní ustanovení těchto VPP (články 31 až 39).

33. Pojištění se dále nevztahuje na škody na pojištěné věci vzniklé:
- pohřešováním, ztrátou, prostou krádeží, zpronevěrou, podvodem, zatajením či neoprávněným užíváním;
 - dlouhodobým působením chemických, tepelných, biologických, mechanických, elektrických a elektromagnetických vlivů,
 - znečištěním, erozí, korozí, oxidací;
 - postupným stárnutím, provozem, přirozeným nebo předčasným opotřebením;
 - během instalace, opravy či údržby;
 - počítačovým virem či podobně škodlivým programem, hackerským útokem či jakýmkoli jiným kybernetickým rizikem;
 - elektronickým přenosem či zpracováním dat a informací;
 - poškřábáním nebo jiným estetickým poškozením povrchu nebo laku;

Výluky z pojistného plnění

34. Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za jakékoliv škody či zvětšení rozsahu škody přímo nebo nepřímo vzniklé následkem:
- vady, kterou mělo zařízení v době uzavření pojistné smlouvy a která byla nebo měla a mohla být známa pojistníkově či pojištěnému, jeho zmocněncům či zástupcům bez ohledu na to, zda byla známa pojistiteli;
 - zastavení nebo přerušení provozu zařízení a z toho vzniklých nákladů a ztrát (např. penále, ušlý zisk, pokuty, manka, zvýšené náklady na výrobu, ztráty vzniklé z prodlení, ztráta kontraktu).
35. Z pojištění dále nevzniká právo na pojistné plnění:
- za náklady na odstranění primárních vnitřních (tj. bez vnějších vlivů) vzniklých poruch, ať již tyto měly za následek omezení funkčnosti nebo úplnou nefunkčnost pojištěného zařízení; na následné věcné škody na zařízení vyplývající z těchto primárních vnitřních poruch se však toto pojištění vztahuje;
 - za náklady na jakékoliv změny zařízení, doplnění, popř. vylepšení zařízení, náklady na údržbu, předepsané opravy a kontroly;
 - za jakékoliv újmy způsobené dodavatelem, smluvním partnerem nebo opravcem, který je podle zákona nebo smlouvy za škody odpovědný.

Článek 50 – Pojištění strojů

Rozsah pojištění, pojistná nebezpečí

- Pojištění pro případ poškození nebo zničení strojů a strojních zařízení (dále také jako „pojištění strojů“) se vztahuje na náhlé a nepředvídatelné poškození nebo zničení pojištěného stroje či strojního zařízení (dále také jako „zařízení“) jakoukoli nahodilou událostí, která není v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě vyloučena.
- Pojištění se vztahuje pouze na případ takového poškození pojištěného zařízení, které omezuje nebo vylučuje jeho funkčnost.

Předmět pojištění

- Pojištění se sjednává pro jednotlivé v pojistné smlouvě uvedené stroje nebo soubor těchto strojů, které byly v době sjednání pojištění v řádném a provozuschopném stavu a byly odborně instalovány nebo uvedeny do provozu v souladu s předpisy výrobce, případně s platnými právními předpisy.
- Strojem (strojním zařízením)** se rozumí stroj nebo souhrn několika vzájemně (technologicky a konstrukčně) spojených strojů a mechanismů určených na plnění předepsaných funkcí.
- Provozuschopný stav** je takový stav, ve kterém je zařízení po úspěšně dokončeném přijímacím testu a zkušebním provozu schopno plnit určené funkce a dodržovat hodnoty parametrů v mezích stanovených technickou dokumentací.
- Údržbou zařízení** se rozumí souhrn činností směřujících k zajištění technické způsobilosti, provozuschopnosti, hospodárnosti a bezpečnosti provozu zařízení. Tyto činnosti spočívají zejména v pravidelných prohlídkách v termínech doporučených výrobcem zařízení, dále v ošetřování, seřizování, včasné výměně opotřebených dílů, a to v souladu s platnými právními a technickými předpisy, ustanoveními nebo pokyny danými výrobcem, distributorem či servisní organizací.
- Příslušenstvím zařízení** jsou pomocná zařízení, pomocné přístroje a prostředky, které jsou po technické stránce nezbytné pro činnost zařízení podle jeho účelu. Za příslušenství zařízení se nepovažují data a programové vybavení.

8. Na příslušenství zařízení se pojištění strojů vztahuje:
 - a) pokud je tak v pojistné smlouvě ujednáno (např. v rámci identifikace pojištěné položky), a
 - b) pokud je pojistná hodnota příslušenství zahrnuta do pojistné částky zařízení (platí pro pojištění zařízení na pojistnou částku).
9. Předmětem pojištění jsou zařízení ve vlastnictví či spoluvlastnictví pojištěného, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
10. Předmětem pojištění jsou zařízení užívaná pojistníkem či pojištěným, není-li v pojistné smlouvě sjednáno pojištění strojů určených k půjčování.
11. Pokud je v pojistné smlouvě sjednáno, pojištění se vztahuje také na elektronická zařízení, nosiče dat a záznamů programového vybavení, které jsou součástí pojištěných strojů, v rozsahu pojištění elektroniky uvedeného v čl. 49 VPP. Samotná data a záznamy na těchto nosičích nejsou pojištěny.

Místo pojištění

12. Místem pojištění je místo nebo místa uvedená v pojistné smlouvě jako místo pojištění.
13. Pojištění se vztahuje také na zařízení, která byla z důvodu bezprostředně hrozící nebo již nastalé pojistné události přemístěna z místa pojištění.
14. Pojištění se vztahuje na pojistné události, které nastanou v místě pojištění na území České republiky, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Spoluúčast

15. Spoluúčast pojištěného na úhradě vzniklé škody je uvedena v pojistné smlouvě.

Pojistná hodnota, pojistná částka

16. Pojištění strojů lze sjednat na:
 - a) **pojistnou částku stanovenou z nové ceny**, tj. částku, za kterou lze pořídit stejnou nebo srovnatelnou věc sloužící stejnému účelu v daném čase a na daném místě jako věc novou, a to včetně dopravného, poplatků, cla, montážních nákladů apod.;
 - b) **pojistnou částku stanovenou z časové ceny**, tj. částku, která se stanoví z nové ceny, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení, eventuálně ke zhodnocení věci opravou, modernizací nebo jiným způsobem;
 - c) **první riziko**, tj. s limitem pojistného plnění dohodnutým v pojistné smlouvě, který je horní hranicí pojistného plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu pojistného období, přičemž pojistná hodnota (plnění v nové nebo časové ceně) je uvedena v pojistné smlouvě.
17. Pojistná částka či limit pojistného plnění se stanoví pro jednotlivá pojištěná zařízení, případně pro soubor zařízení. Má-li být pojištěn soubor zařízení, musí tak být výslovně ujednáno v pojistné smlouvě.
18. Není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak, horní hranicí pojistného plnění v případě pojištění souboru zařízení je aktuální hodnota zařízení vedená v účetních záznamech pojištěného, nejvýše však sjednaná pojistná částka nebo limit pojistného plnění.

Pojistné plnění

19. V případě **pojištění na novou cenu** je výše pojistného plnění stanovena následovně:
 - a) Při zničení pojištěného zařízení uhradí pojistitel přiměřené a účelně vynaložené náklady na znovupořízení nového zařízení stejného nebo srovnatelného, stejného druhu, kvality a účelu v době bezprostředně před pojistnou událostí, snížené o cenu využitelných zbytků.
 - b) Při poškození pojištěného zařízení uhradí pojistitel přiměřené a účelně vynaložené náklady na opravu zařízení snížené o cenu využitelných zbytků.
 20. V případě **pojištění na časovou cenu** je výše pojistného plnění stanovena následovně:
 - a) Při zničení zařízení pojištěného na časovou cenu pojistitel poskytne pojistné plnění do výše časové ceny zařízení.
 - b) Při poškození pojištěného zařízení uhradí pojistitel přiměřené a účelně vynaložené náklady na opravu zařízení, snížené o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení věci (při současném zohlednění jeho případného zhodnocení) z doby bezprostředně před pojistnou událostí a snížené o cenu využitelných zbytků.
 21. Pojistné plnění v případě poškození odstraňovaného opravou přitom nesmí převýšit výši plnění, které by bylo poskytnuto v případě zničení věci.
 22. Zároveň se ujednává, že pojistné plnění v žádném případě nepřekročí časovou cenu zařízení v době bezprostředně před vznikem škody.
 23. Pojistitel poskytne pojistné plnění v nové ceně pouze za předpokladu, že pojištěný provede opravu či znovupořízení zařízení do 12 měsíců od vzniku pojistné události.
24. **Pojistitel poskytne pojistné plnění vždy v časové ceně:**
 - a) u zařízení, jehož stáří v době vzniku pojistné události **přesáhlo 10 let**; stáří zařízení je určeno datem svého prvního uvedení do provozu, případně datem výroby;
 - b) u zařízení, jehož celkové opotřebení nebo jiné znehodnocení bylo v době vzniku pojistné události **vyšší než 70 %**;
 - c) pokud pojištěný provede opravu či znovupořízení zařízení **po uplynutí 12 měsíců** od vzniku pojistné události.
 25. Pokud opravu poškozeného zařízení provádí sám pojištěný, pojistitel poskytne pojistné plnění za náklady na materiál a náhradní díly, za hodnotu práce, která byla přímo vynaložena za účelem jeho opravy včetně příslušného procenta režijních nákladů, nejvýše však přiměřené a účelně vynaložené náklady.
 26. Pokud byly tyto náklady prokazatelně zahrnuty do pojistné částky pojištěného zařízení, pojistitel poskytne pojistné plnění za:
 - a) náklady na demontáž a opětovnou montáž;
 - b) náklady na obvyklou dopravu (na místo opravy a zpět, případně při znovupořízení);
 - c) celní poplatky.
 27. Náklady na provizorní opravu zařízení uhradí pojistitel pouze v případě, že jsou součástí celkových nákladů na opravu a nezvyšují celkové pojistné plnění pojistitele, které by bylo poskytnuto, pokud by k provizorní opravě nedošlo.
 28. Jakékoli zvláštní výdaje, tj. zejména výdaje za přesčasovou práci, práci v noci, ve dnech pracovního volna a klidu, expresní příplatky, letecké dodávky náhradních dílů či cestovní náklady techniků a expertů ze zahraničí, budou pojistitelem uhrazeny pouze tehdy, pokud to bylo v pojistné smlouvě výslovně ujednáno, nebo pokud po jejich vynaložení došlo ke snížení celkových nákladů na opravu zařízení.
 29. Pojistitel poskytne pojistné plnění až po dokončení opravy poškozeného zařízení nebo znovupořízení zničeného zařízení a po předložení všech nezbytných dokladů potvrzujících výši škody.

Povinnosti pojistníka a pojištěného

30. Pojistník a pojištěný jsou povinni:
 - a) dodržovat normy a předpisy týkající se provozu, údržby a revize pojištěného zařízení;
 - b) používat pojištěné zařízení pouze k činnosti, pro které je zařízení určeno ve smyslu dokumentace poskytované výrobcem či distributorem (např. návodem k obsluze, technickými podmínkami pro provoz zařízení);
 - c) zabezpečit, aby bylo pojištěné zařízení chráněné a zabezpečené dle své povahy a dle místních klimatických poměrů;
 - d) zabezpečit obsluhu pojištěného zařízení osobou, která má k této činnosti předepsanou kvalifikaci či oprávnění, nebo pokud nejsou kvalifikace či oprávnění výslovně předepsány, pak osobou, která byla pro obsluhu daného zařízení prokazatelně zaškolená.

Výluky z předmětu pojištění

31. Pojištění se nevztahuje na poškození nebo zničení zařízení, která jsou v době vzniku pojistné události **starší 15 let**. Stáří zařízení je určeno datem svého prvního uvedení do provozu, případně datem výroby.
32. Z pojištění jsou vyloučeny škody na níže uvedených strojních součástech, dílech, nástrojích, částech stroje a médiích, pokud k jejich poškození nedošlo v přímé souvislosti s jinou škodou na pojištěném zařízení, za kterou je pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění:
 - a) součásti, díly a nástroje, jež se pravidelně vyměňují při změně pracovního úkonu (např. řezné, brusné, tvářecí a jiné nástroje, matrice a formy);
 - b) součásti, které se pravidelně vyměňují pro opotřebení nebo stárnutí (např. pneumatiky, hadice, manžety, pásy, řemeny, těsnění, lana, řetězy, radlice, pluhy, šamotové výstelky);
 - c) součásti pro kluzná a valivá uložení pro přímočarý a rotační pohyb (např. ložiska, písty, vložky válců);
 - d) součásti ze skla, porcelánu a keramiky;
 - e) činná média a provozní prostředky (např. paliva, maziva, oleje, hydraulické, chladicí a řezné kapaliny, pomocné látky);
 - f) akumulátorové baterie, elektrochemické články, fotočlánky, katalyzátory;
 - g) spotřební materiály.
33. Pojištění se dále nevztahuje na poškození nebo zničení:
 - a) motorových a přípojných vozidel s přidělenou registrační značkou s výjimkou pracovních strojů samojízdných či přípojných;
 - b) lodí, letadel a dronů;
 - c) kolejových vozidel;
 - d) ručního nářadí s elektrickým, pneumatickým nebo spalovacím pohonem (např. vrtačky, brusky, pily, bourací a vrtací kladiwa);
 - e) tunelovacích strojů, důlních mechanismů, pecí, plynových turbín, větrných elektráren;
 - f) základů strojů a podstavců;

- g) prototypů, vzorů a modelů;
- h) zařízení, která jsou předmětem výrobní činnosti nebo oprav pojištěného.

Výluky z pojistných nebezpečí

34. Pojištění strojů se nevztahuje na škody vzniklé v důsledku poškození nebo zničení pojištěné věci požárem či jeho průvodními jevy (působení tepla, zplodin a použitých hasebních látek), přímým úderem blesku, výbuchem, pádem letadla, kouřem, nárazem vozidla a nadzvukovou vlnou, dále vichřicí, krupobitím či jinými povětrnostními vlivy, tíhou sněhu, pádem sněhu, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů, sesuvem půdy a zřícením skal, zřícením budov, únikem vody a lomem trubky, povodní a záplavou, zemětřesením, výbuchem sopky, lavinou, krádeží vloupáním, loupeží, zatečením atmosférických srážek, rozbitím skla.

Pro výklad vyloučených pojistných nebezpečí budou přiměřeně použita relevantní ustanovení těchto VPP (články 31 až 39).

35. Pojištění se dále nevztahuje na škody na pojištěné věci vzniklé:
- a) pohřešování, ztrátou, prostou krádeží, zpronevěrou, podvodem, zatajením či neoprávněným užíváním;
 - b) dlouhodobým působením chemických, tepelných, biologických, mechanických, elektrických a elektromagnetických vlivů;
 - c) znečištěním, erozí, korozí, kavitací, oxidací, usazováním kotelního kamene a jiných usazenin;
 - d) postupným stárnutím, provozem, přirozeným nebo předčasným opotřebením, únavou materiálu;
 - e) během transportu, instalace, opravy či údržby;
 - f) počítačovým virem či podobně škodlivým programem, hackerským útokem či jakýmkoli jiným kybernetickým rizikem;
 - g) elektronickým přenosem či zpracováním dat a informací;

- h) poškrábáním nebo jiným estetickým poškozením povrchu nebo laku;
- i) uvedením do provozu po škodě před ukončením řádné opravy a zkoušek;
- j) při tunelářských pracích, při pracích v podzemí, při pracích prováděných horizontálními vrty a protlaky či při provádění odstřelu.

Výluky z pojistného plnění

36. Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za jakékoliv škody či zvětšení rozsahu škody přímo nebo nepřímo vzniklé následkem:
- a) vady, kterou mělo zařízení v době uzavření pojistné smlouvy a která byla nebo měla a mohla být známa pojistníkovi či pojištěnému, jeho zmocněncům či zástupcům bez ohledu na to, zda byla známa pojistiteli;
 - b) zastavení nebo přerušení provozu zařízení a z toho vzniklých nákladů a ztrát (např. penále, ušlý zisk, pokuty, manka, zvýšené náklady na výrobu, ztráty vzniklé z prodlení, ztráta kontraktu).
37. Z pojištění dále nevzniká právo na pojistné plnění:
- a) za náklady na odstranění primárních vnitřně (tj. bez vnějších vlivů) vzniklých poruch, ať již tyto měly za následek omezení funkčnosti nebo úplnou nefunkčnost pojištěného zařízení; na následné věcné škody na zařízení vyplývající z těchto primárních vnitřních poruch se však toto pojištění vztahuje;
 - b) za náklady na jakékoliv změny zařízení, doplnění, popř. vylepšení zařízení, náklady na údržbu, předepsané opravy a kontroly;
 - c) za jakékoliv újmy způsobené dodavatelem, smluvním partnerem nebo opravcem, který je podle zákona nebo smlouvy za škody odpovědný.

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti - zvláštní část -

UCZ/Odp/20

Obsah

1. Úvodní ustanovení
2. Škodná událost, pojistná událost, pojistné riziko, pojistné nebezpečí
3. Územní platnost pojištění
4. Plnění pojistitele, náklady právní ochrany, zachraňovací náklady
5. Spoluúčast
6. Přechod práva na pojistitele
7. Povinnosti pojistníka, pojištěného a pojistitele
8. Obecné výluky z pojištění
9. Pojistné, podmínky pro úpravu výše pojistného
10. Výkladová ustanovení
11. Závěrečná ustanovení

Článek 1 - Úvodní ustanovení

1. Pojištění se řídí touto zvláštní částí všeobecných pojistných podmínek pro pojištění odpovědnosti (dále jen „UCZ/Odp/20“), Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část – UCZ/15 (dále jen „VPP UCZ/15“), doplňkovými pojistnými podmínkami pro jednotlivé druhy pojištění odpovědnosti a pojistnou smlouvou. Pojistné podmínky jsou vždy nedílnou součástí pojistné smlouvy.
2. Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 2 - Škodná událost, pojistná událost, pojistné riziko, pojistné nebezpečí

1. **Škodnou událostí** je skutečnost, ze které vznikla škoda a při ublížení na zdraví a při usmrcení újma, která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění a která je blíže specifikována v doplňkových pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě.
2. **Pojistnou událostí** je vznik právní povinnosti pojištěného nahradit poškozenému vzniklou škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu, se kterou je zároveň spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění. Pokud o náhradě této škody nebo újmy rozhoduje oprávněný orgán, platí, že pojistná událost nastala teprve dnem, kdy rozhodnutí tohoto orgánu nabylo právní moci. Pojistitel v takovém případě poskytne pojistné plnění v rozsahu ujednaném ke dni vzniku škody nebo újmy.
3. **Pojistným rizikem** je míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události v souvislosti s činností pojištěného a je blíže specifikováno v doplňkových pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě.
4. **Pojistným nebezpečím** je možná příčina vzniku pojistné události.
5. V doplňkových pojistných podmínkách pro jednotlivé druhy pojištění jsou definována základní pojistná nebezpečí (základní pojištění) a další pojistná nebezpečí a rizika (dodatková pojištění).

Článek 3 - Územní platnost pojištění

Není-li v doplňkových pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, platí, že pojištění se sjednává s územní platností Česká republika. Právo na pojistné plnění vzniká za předpokladu, že škodná událost (příčina vzniku škody nebo při ublížení na zdraví a při usmrcení újmy) i škoda a při ublížení na zdraví a při usmrcení újma samotná vznikly na tomto území.

Článek 4 - Pojistné plnění, náklady právní ochrany, zachraňovací náklady

1. Pojistné plnění se stanoví jako náhrada škody a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmy, kterou je pojištěný povinen nahradit poškozenému podle obecně závazných právních předpisů. Plnění pojistitel poskytne v rozsahu právních předpisů, které upravují náhradu škody nebo újmy, a za podmínek stanovených všeobecnými a doplňkovými pojistnými podmínkami a pojistnou smlouvou.
2. Pojistitel poskytne pojistné plnění v penězích, a to v tuzemské měně, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
3. Horní hranicí pojistného plnění je **limit pojistného plnění**, který se ujednává v pojistné smlouvě na návrh a odpovědnost pojistníka.
4. V pojistné smlouvě mohou být v rámci limitu pojistného plnění stanoveny pro sjednaná pojistná nebezpečí **sublimity pojistného plnění**. Plnění z jedné škodné události, které je poskytováno z důvodu pojistného nebezpečí omezeného sublimitem pojistného plnění, nesmí přesáhnout tento sublimit. To platí i pro plnění ze **sériové škodné události**. Sublimit pojistného plnění se vždy sjednává

v rámci sjednaného limitu pojistného plnění, a to v nižší nebo stejné výši.

5. **Není-li v doplňkových pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, celkové plnění z jedné škodné události nesmí přesáhnout limit, resp. sublimit pojistného plnění stanovený v pojistné smlouvě. To platí i pro součet všech plnění ze sériové škodné události.** Pro vznik sériové škodné události je rozhodující vznik první události v sérii.
6. Není-li v doplňkových pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, **plnění vyplacená pojistitelem ze všech škodných událostí vzniklých v průběhu jednoho pojistného roku** (případně v průběhu platnosti pojištění sjednaného na kratší období) **nesmí přesáhnout dvojnásobek limitu, resp. sublimitu pojistného plnění** pro sjednaná pojistná nebezpečí.
7. Jestliže skutečnosti rozhodné pro plnění pojistitele (škodná událost, vznik škody nebo újmy, případně uplatnění nároku na náhradu škody nebo újmy) spadají do různých pojistných roků, jsou pro plnění z pojištění rozhodující parametry pojištění platné v době vzniku škody nebo újmy (limit, sublimit pojistného plnění, spoluúčast, územní platnost).
8. Pojistitel za pojištěného rovněž uhradí částku, kterou je pojištěný povinen uhradit:
 - a) pojistiteli, který **zjiného pojištění** poskytl poškozenému plnění, v důsledku čehož na něj **přešlo právo poškozeného na náhradu** škody nebo újmy nebo jiné obdobné právo proti pojištěnému;
 - b) v důsledku **vypořádání škůdců** podle jejich účasti na způsobení vzniklé škody nebo újmy;
 - c) v případě **postihu**, tj. uplatnění práva na úhradu toho, co byl povinen hradit poškozenému ten, kdo byl povinen k úhradě škody nebo újmy, která byla způsobena pojištěným, to vše za předpokladu, že z povinnosti pojištěného hradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu, ke které se tyto částky vážou, vzniklo právo na pojistné plnění podle všeobecných a doplňkových pojistných podmínek a pojistné smlouvy.

Náklady právní ochrany

9. Pojistitel uhradí v rámci stanoveného limitu pojistného plnění za pojištěného účelně vynaložené náklady, pokud je pojištěný povinen tyto náklady uhradit:
 - a) řízení o náhradě škody nebo újmy před příslušným orgánem, pokud toto řízení bylo nutné ke zjištění odpovědnosti pojištěného nebo výše náhrady škody nebo při ublížení na zdraví a při usmrcení újmy a náklady právního zastoupení pojištěného v tomto řízení, a to ve všech stupních;
 - b) na obhajobu v trestním řízení (tj. v přípravném řízení i v řízení před soudem ve všech stupních) vedeném proti pojištěnému v souvislosti se škodnou událostí;
 - c) **na právní zastoupení při mimosoudním projednávání nároku** na náhradu škody nebo újmy, které vznikly poškozenému, **pokud se k tomu pojistitel písemně zavázal.** **Náklady právního zastoupení a obhajoby podle tohoto odstavce, které přesahují mimosmluvní odměnu advokáta v České republice stanovenou příslušnými právními předpisy, pojistitel uhradí pouze v případě, že se k tomu písemně zavázal.** **V případě, že nároky poškozeného uplatněné proti pojištěnému v řízení o náhradě škody nebo újmy, ať už jednotlivě či v součtu, převyšují sjednaný limit pojistného plnění, nepřesáhne tarifní hodnota použitá pro účely výpočtu náhrady nákladů právního zastoupení podle tohoto odstavce sjednaný limit pojistného plnění.** Podmínkou pro úhradu nákladů uvedených v tomto odstavci je splnění povinností pojištěného uložených mu v čl. 7 odst. 1 těchto pojistných podmínek, příp. uložených v doplňkových pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě. **Pojistitel nehradí náklady podle tohoto odstavce, jestliže byl pojištěný v souvislosti se škodnou událostí uznán vinným úmyslným trestným činem. Pokud již pojistitel tyto náklady uhradil, má proti pojištěnému právo na vrácení vyplacené částky.** **Pojistitel nehradí pojištěnému náklady řízení v rozsahu, v jakém mu byla přiznána náhrada nákladů řízení od neúspěšné strany, pokud nebylo s pojistitelem dohodnuto jinak.**

Zachraňovací náklady

10. Pojistitel uhradí nutné a účelně vynaložené **zachraňovací náklady**, které pojistník nebo pojištěný vynaložil na odvrácení vzniku bezprostředně hrozící pojistné události nebo zmírnění následků již nastalé pojistné události.

Zachraňovací náklady uhradí pojistitel do výše 5 % z limitu, resp. sublimitu plnění sjednaného pro pojistné nebezpečí, ze kterého hrozil vznikl pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů. Jde-li o záchranu života a zdraví, uhradí pojistitel zachraňovací náklady do výše 30 % z limitu, resp. sublimitu pojistného plnění sjednaného pro pojistné nebezpečí, ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů.

Zachraňovací náklady, které pojistník, pojištěný nebo jiná osoba nad rámec povinností stanovených jiných zákonom vynaložili na základě písemného souhlasu pojistitele, uhradí pojistitel bez omezení.

Článek 5 - Spoluúčast

Pojištěný se podílí na plnění z každé škodné události částkou sjednanou v pojistné smlouvě jako spoluúčast, kterou pojistitel odečte od přiznaného pojistného plnění. Na plnění ze sériové škodné události se pojištěný podílí spoluúčastí jen jednou bez ohledu na počet událostí v sérii.

Je-li v rámci jedné škodné události plněno z více pojistných nebezpečí, přičemž pro jednotlivá pojistná nebezpečí je sjednána odlišná výše spoluúčasti, odečítá se spoluúčast pouze jednou, a to ta nejvyšší z nich. Pokud výše škody, újmy nepřesáhne sjednanou spoluúčast, právo na pojistné plnění nevzniká.

Článek 6 - Přechod práva na pojistitele

1. Vzniklo-li v souvislosti s hrozící nebo nastalou pojistnou událostí osobě, která má právo na pojistné plnění, pojištěnému nebo osobě, která vynaložila zachraňovací náklady, proti jinému právo na náhradu škody nebo újmy nebo jiné obdobné právo, přechází plnění z pojištění tato pohledávka včetně příslušenství, zajištění a dalších práv s ní spojených na pojistitele, a to až do výše částek, které pojistitel z pojištění oprávněné osobě vyplatil.
2. Na pojistitele nepřecházejí práva uvedená v odstavci 1 tohoto článku proti osobám, které s oprávněnou osobou, pojištěným nebo osobou, která vynaložila zachraňovací náklady, žijí ve společné domácnosti nebo které jsou na ni odkázány výživou. To však neplatí, jestliže tyto osoby způsobily pojistnou událost úmyslně.
3. Vzdal-li se pojištěný nebo osoba, která vynaložila zachraňovací náklady, svého práva na náhradu škody nebo újmy nebo jiného obdobného práva nebo toto právo včas neuplatnil nebo jinak zmařil přechod svých nároků na pojistitele, má pojistitel právo postihu. Projeví-li se následky takového jednání až po výplatě plnění, má pojistitel právo na náhradu až do výše částek, které by jinak mohl získat.
4. Jestliže pojištěný nebo ten, koho pojištěný ke své činnosti použil, způsobil škodu svým jednáním, které bylo ovlivněno požitím alkoholu nebo požitím návykové látky nebo přípravku takovou látku obsahujícího, má pojistitel proti němu právo na náhradu toho, co za něho plnil.
5. Má-li pojištěný vůči jiné osobě právo na vrácení vyplacené částky nebo snížení důchodu nebo na zastavení jeho výplaty, přechází toto právo na pojistitele, pokud za pojištěného tuto částku uhradil nebo za něj vyplácí důchod.
6. Pojištěný je povinen bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit, že nastaly okolnosti odůvodňující právo uvedené v odstavci 5 tohoto článku a odevzdat mu doklady potřebné k uplatnění tohoto práva.

Článek 7 - Povinnosti pojistníka, pojištěného a pojistitele

1. **Pojistník, pojištěný** je kromě povinností stanovených ve VPP UCZ/15 povinen:
 - a) **oznámít** pojistiteli bez zbytečného odkladu všechny **změny ve skutečnostech**, které uvedl při sjednávání pojištění a které nastaly v době trvání pojištění (včetně zvýšení pojistného rizika). Za změnu pojistného rizika se považuje i **změna základny pro výpočet pojistného, která je uvedena v pojistné smlouvě** (např. výše ročních příjmů/čistého obrátu pojištěného, počet žáků, obyvatel, zaměstnanců, hodnota nemovitosti);
 - b) **umožnit** pojistiteli **provést kontrolu podkladů** potřebných pro výpočet pojistného a umožnit prohlídku věcí, s nimiž pojištění souvisí, pokud si pojistitel takovou prohlídku vyžádá;
 - c) bez zbytečného odkladu **oznámít** pojistiteli, že má sjednané **další pojištění** proti témuž pojištěnému riziku pro stejné pojistné období; sdělit jméno pojistitele a výši limitu, sublimitů pojistného plnění;
 - d) **dbát, aby škodná událost nenastala**, především nesmí

porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou mu právními předpisy uloženy nebo které vzal na sebe pojistnou smlouvou, ani strpět jejich porušování osobami, které jsou pro něho činné;

- e) **oznámít** pojistiteli bez zbytečného odkladu, že **nastala škodná událost** a že proti němu **poškozený uplatnil právo na náhradu škody** nebo újmy a vyjádřit se ke své povinnosti nahradit škodu nebo újmu a k její výši; postupovat podle pokynů pojistitele a pojistitele pověřit, aby za něj škodnou událost projednal;
 - f) neprodleně **informovat** pojistitele o tom, že proti pojištěnému nebo tomu, koho pojištěný ke své činnosti použil, bylo v souvislosti se škodnou událostí **zahájeno** před soudem nebo jiným příslušným orgánem **řízení o náhradu škody** nebo újmy (včetně řízení rozhodčího) nebo **trestní řízení**, sdělit jméno zvoleného obhájce a informovat o průběhu a výsledku tohoto řízení;
 - g) oznámit neprodleně orgánům činným v trestním řízení škodu nebo újmu, jež vznikla za okolností vzbuzujících podezření z trestného činu či pokusu o něj;
 - h) učinit **opatření, aby nedošlo k promlčení nebo zániku práva na náhradu škody** nebo újmy nebo jiného obdobného práva, které podle obecně závazných právních předpisů přechází výplatou plnění z pojištění na pojistitele;
 - i) **zabezpečit vůči jinému práva, která přecházejí na pojistitele, zejm. právo na náhradu škody** nebo újmy způsobené škodnou událostí, jakož i právo na postih a vypořádání;
 - j) učinit **opatření, aby škoda** nebo újma vzniklá škodnou událostí nebo v souvislosti s ní **byla co nejmenší; vyčkat s opravou** věci poškozené škodnou událostí nebo odstraňováním zbytků takto zničené nebo poškozené věci na písemný pokyn pojistitele, a to nejdéle do doby 30 dnů od nahlášení škodné události, pokud z bezpečnostních, hygienických nebo jiných vážných důvodů není nutno s opravou nebo odstraňováním zbytků začít neprodleně;
 - k) **nesmí** zcela ani zčásti **uznat nebo uspokojit jakýkoliv nárok z titulu povinnosti k náhradě škody** nebo újmy bez předchozího souhlasu pojistitele, stejně tak uzavřít dohodu o narovnání nebo umožnit uznání dluhu, s výjimkou nároku na náhradu škody na věcech, která nepřesahuje výši spoluúčasti; dále se nesmí zavázat k úhradě promlčené pohledávky nebo ji uhradit, uzavřít soudní smír, zapřičinit vydání rozsudku pro uznání nebo zmeškání; proti rozhodnutím příslušných orgánů, které se týkají náhrady škody, resp. újmy, je povinen včas podat opravný prostředek, pokud v odvolací lhůtě neobdrží jiný pokyn od pojistitele. Dále nesmí bez souhlasu pojistitele vlastním jednáním zastavit běh promlčecí lhůty nebo sjednat delší promlčecí lhůtu, než jakou ukládá zákon;
 - l) **plnit další povinnosti**, které byly ujednány v pojistné smlouvě.
2. Porušil-li pojistník nebo pojištěný povinnosti uvedené v odstavci 1 tohoto článku, má pojistitel právo pojistné plnění přiměřeně snížit podle závažnosti tohoto porušení.
 3. Mělo-li porušení povinností stanovených v odstavci 1 tohoto článku podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejích následků, nebo ztížilo-li zjištění právního důvodu plnění či šetření rozsahu škody nebo újmy, nebo zmařilo-li možnost pojistitele s úspěchem uplatnit práva, která na něj přecházejí, je pojistitel oprávněn plnění z pojistné smlouvy snížit podle toho, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.
 4. Bylo-li v důsledku porušení povinností pojistníka nebo pojištěného při jednání o uzavření smlouvy nebo o její změně ujednáno nižší pojistné, má pojistitel právo pojistné plnění snížit o takovou část, jaký je poměr pojistného, které obdržel, k pojistnému, které měl obdržet.
 5. Jestliže pojistitel navrhol vypořádání nároků poškozeného na náhradu škody nebo újmy uznáním dluhu nebo narovnáním, k tomu však pro nesoučinnost pojištěného nedošlo, může pojistitel pojištěnému odmítnout další úhradu nákladů, s výjimkou nákladů obhajoby, jakož i plnění toho, oč se povinnost pojistitele plnit v důsledku tohoto jednání pojištěného zvýšila.
 6. **Pojistitel je povinen:**
 - a) po skončení šetření nutného ke zjištění existence a rozsahu povinnosti plnit sdělit jeho výsledky osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění; na žádost této osoby pojistitel písemně zdůvodní výši pojistného plnění, popř. důvod zamítnutí;
 - b) do 15 dnů ode dne sdělení výsledku šetření poskytnout pojistné plnění;
 - c) vrátit pojistníkovi, pojištěnému na jejich žádost originály dokladů, které pojistiteli zaslali nebo předali.

Článek 8 - Obecné výluky z pojištění

1. **Kromě výluk uvedených v doplňkových pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě** se pojištění odpovědnosti **dále nevztahuje** na povinnost nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při umrtném újmu:
 - a) způsobenou **úmyslně** (včetně svévole, lsti, škodolibosti, porušení dobrých mravů);

3. **Pohřešováním věci** se rozumí stav, kdy pojištěný, příp. poškozený nezávisle na své vůli pozbyl možnost s věcí nebo s částí věci nakládat, neví, kde se věc nachází, popřípadě zda věc ještě vůbec existuje (včetně ztráty a odcizení věci). Platí rovněž pro pohřešování části věci.
4. **Poškozením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou je možno objektivně odstranit opravou, nebo taková změna stavu věci, kterou objektivně není možné odstranit opravou, přesto je však věc použitelná k původnímu účelu.
5. **Profesionální sportovní činností** se rozumí sportovní činnost prováděná za úplaty, včetně přípravy k této činnosti.
6. **Sériovou škodnou událostí** se rozumí více časově spolu souvisejících událostí, které vyplývají ze stejného zdroje, příčiny, události, okolnosti, závady či jiného nebezpečí. Takové události se považují za jednu škodnou událost.
7. **Sesedáním půdy** se rozumí klesání zemského povrchu směrem do centra Země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti.
8. **Sesouváním půdy** se rozumí její posun po zemském povrchu způsobený geologickými nebo atmosférickými podmínkami.
9. **Šířením poplašných zpráv** se rozumí znepokojení alespoň části obyvatelstva nějakého místa tím, že někdo rozšiřuje poplašnou zprávu, která je nepravdivá.
10. **Škodou vzniklou jinak než ublížením na zdraví a usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešováním věci se rozumí finanční škoda**, tj. škoda, která nespočívá v újmě při ublížení na zdraví a při usmrcení nebo ve škodě na věci.
11. **Škodou a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmou způsobenou úmyslně** (včetně svévole, lsti, škodolibosti) se rozumí škoda nebo újma způsobená úmyslným konáním či opomenutím, které lze přičíst pojištěnému, jeho statutárnímu zástupci nebo kompetentnímu řídicímu pracovníkovi, nebo jednáním, o kterém tyto osoby věděly. Při dodávkách věcí nebo prací je škoda nebo újma způsobená úmyslně také tehdy, když tyto osoby o závadách věcí nebo služeb věděly. O škodu nebo újmu způsobenou úmyslně jde také v případě, že pojištěný, jeho statutární zástupce nebo kompetentní řídicí pracovník nebo fyzická nebo právnická osoba činná pro pojištěného, zaměstnanec nebo jiný pomocník úmyslně nedodrželi právní předpisy a závazné normy pro výrobu, prodej a distribuci výrobků, nebo úmyslně nedodrželi instrukce a pokyny dané pojištěným, jeho statutárním zástupcem nebo kompetentním řídicím pracovníkem.
12. **Užíváním věci** se rozumí stav, kdy pojištěný má věc movitou či budovu nebo pozemek po právu ve své moci a je oprávněn využívat její užitné vlastnosti. **Užíváním zvířete** se rozumí stav, kdy má pojištěný zvíře ve své moci a je oprávněn využívat jeho užitné vlastnosti (např. pro účely spásání porostu, provozování jezdecké školy nebo atrakce pro děti).
13. **Věcí** se rozumí hmotná věc, tedy ovladatelná část vnějšího světa, která má povahu samostatného předmětu.
14. **Věcí převzatou** se rozumí stav, kdy pojištěný cizí věc movitou převzal nebo ji má u sebe za účelem zpracování, provedení opravy, úpravy, prodeje, skladování nebo z jiného obdobného důvodu za účelem provedení objednané činnosti. **Převzetím zvířete** se rozumí stav, kdy pojištěný zvíře převzal, aby na něm nebo s ním provedl objednanou činnost (např. ustájení, výcvik).
15. **Výrobkem** se rozumí jakákoliv movitá věc, která byla vyrobena, vytěžena nebo jinak získána bez ohledu na stupeň jejího zpracování a je určena k uvedení na trh za účelem prodeje, nájmu nebo jiného použití. Za škodu způsobenou vadou výrobku se považuje i **škoda vzniklá vadou vykonané práce po jejím předání**. **Dodávkou výrobku** se rozumí skutečné předání výrobku pojištěným jinému, a to bez ohledu na právní důvod. Dodávka je uskutečněna v okamžiku, kdy pojištěný ztrácí reálnou možnost disponovat výrobkem, tedy možnost mít vliv na výrobek a jeho použití. **Předáním vykonané práce** je její dokončení a skutečné převzetí ze strany objednatele nebo jiného oprávněného subjektu.
16. **Výrobek je vadný**, není-li tak bezpečný, jak to od něho lze rozumně očekávat se zřetelem ke všem okolnostem, zejména ke způsobu, jakým je výrobek na trh uveden nebo nabízen, k předpokládanému účelu, jemuž má výrobek sloužit, jakož i s přihlédnutím k době, kdy byl výrobek uveden na trh, a dále nespĺňuje-li další podmínky bezvadného výrobku.
17. **Zničením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možné odstranit opravou, a proto věc již nelze dále používat k původnímu účelu.
18. **Životním prostředím** se rozumí vše, co vytváří přirozené podmínky existence organismů včetně člověka a je předpokladem jejich dalšího vývoje. Jeho složkami jsou zejména ovzduší, voda, horniny, půda, organismy, ekosystémy a energie.

Článek 11 - Závěrečná ustanovení

Tyto pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 3. 2020.

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti podnikatele a právnické osoby

UCZ/Odp-P/20

Obsah

1. Úvodní ustanovení
2. Pojistná smlouva
3. Škodná událost, pojistné riziko
4. Základní pojistná nebezpečí (základní pojištění)
5. Další pojistná nebezpečí a rizika (dodatková pojištění)
6. Územní platnost pojištění
7. Speciální povinnosti pojistníka, pojištěného
8. Speciální výluky z pojištění
9. Výkladová ustanovení
10. Závěrečná ustanovení

Článek 1 - Úvodní ustanovení

1. Pojištění se řídí Všeobecnými pojistnými podmínkami – obecná část – UCZ/15 (dále jen „VPP UCZ/15“), Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti – zvláštní část – UCZ/Odp/20 (dále jen „UCZ/Odp/20“), těmito Doplňkovými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti podnikatele a právnické osoby UCZ/Odp-P/20 a pojistnou smlouvou. Pojistné podmínky jsou vždy nedílnou součástí pojistné smlouvy.
2. Toto pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 2 - Pojistná smlouva

1. Odchylně od článku 4 odst. 4.1 až 4.3 VPP UCZ/15 se ujednává následující způsob uzavření pojistné smlouvy:
Návrh na uzavření pojistné smlouvy (dále jen „nabídka“) předkládá pojistitel pojistníkovi. Součástí nabídky jsou písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávání pojištění, na které je pojistník povinen pravdivě a úplně odpovědět.
Pojistník může nabídku přijmout pouze ve lhůtě uvedené v nabídce. Není-li taková lhůta stanovena, musí být nabídka přijata do jednoho měsíce ode dne jejího doručení pojistníkovi. Nabídka i přijetí nabídky musejí být učiněny v písemné formě. Nabídku pojistitele může pojistník přijmout také zaplacením pojistného či jeho splátky ve výši a lhůtě uvedené v nabídce.
Obsahuje-li přijetí nabídky jakékoliv dodatky, výhrady, omezení nebo jiné změny proti původnímu znění nabídky, považuje se takové jednání za předložení nové nabídky. Nevyjádří-li druhá strana s novou nabídkou souhlas ve lhůtě jednoho měsíce ode dne, kdy jí byl doručena, považuje se nabídka za odmítnutou.
Pro návrh na změnu pojistné smlouvy se výše uvedená ustanovení použijí obdobně.
2. Článek 4 odst. 4.7 VPP UCZ/15 (předběžné pojištění) se pro účely tohoto pojištění nepoužije.

Zánik pojištění odstoupením

3. Nad rámec důvodů uvedených v článku 6 odst. 6.3 VPP UCZ/15 může pojistitel od pojistné smlouvy odstoupit do dvou měsíců ode dne, kdy se dozvěděl o rozhodnutí o úpadku pojištěného nebo o způsobu řešení úpadku pojištěného. Odstoupením se smlouva ruší s účinky do budoucna, pojištění zanikne dnem doručení odstoupení pojistníkovi.

Článek 3 - Škodná událost, pojistné riziko

Pojištění odpovědnosti se vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného (fyzické osoby podnikající a právnické osoby podnikající i ostatní) nahradit poškozenému škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu vzniklou událostí, která by mohla být důvodem vzniku práva na plnění pojistitele /příčina vzniku škody nebo újmy/ (škodná událost) a která nastala v době trvání pojištění na území vymezeném v pojistné smlouvě v souvislosti s oprávněně vykonávanými činnostmi blíže vymezenými v pojistné smlouvě (pojistné riziko). Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je zároveň skutečnost, že i škoda nebo újma nastala v době trvání pojištění na území vymezeném v pojistné smlouvě. V pojistné smlouvě mohou být ujednány i jiné předpoklady vzniku práva na pojistné plnění.

Článek 4 - Základní pojistná nebezpečí (základní pojištění)

1. Pojištěný má právo, aby za něj pojistitel nahradil v rozsahu a ve výši určené právním předpisem:

- a) **újmu** vzniklou jinému **při ublížení na zdraví a při usmrcení (včetně újm nemajetkové, včetně duševních útrap, včetně újm vzniklé na živém zvířeti);**
 - b) **škodu** vzniklou jiné osobě **poškozením, zničením a pohřešování věci;**
 - c) jinou škodu vyplývající z újmy při ublížení na zdraví a při usmrcení a ze škody na věci podle písm. a) a b) tohoto odstavce (**následná finanční škoda**).
2. Dále má pojištěný právo, aby za něj pojistitel uhradil
 - a) **náklady** nutné **k právní ochraně pojištěného** proti uplatněnému nároku na náhradu škody nebo při ublížení na zdraví a při usmrcení újmy v rozsahu uvedeném v článku 4 odst. 9 UCZ/Odp/20;
 - b) **zachraňovací náklady** ve smyslu článku 4 odst. 10 UCZ/Odp/20.
 3. Pojištění odpovědnosti se vztahuje i na **náhradu nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch třetí osoby** v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného v těch případech, kdy z povinnosti nahradit újmu při ublížení na zdraví a při usmrcení, ke které se tyto náklady vážou, vznikl nárok na plnění z pojištění, anebo v případech, kdy vznikl nárok na plnění za pracovní úraz nebo nemoc z povolání u zaměstnavatele třetí osoby.
 4. Pojištění se současně vztahuje i na **náhradu nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch pracovníka pojištěného** v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného. Pojištění se vztahuje pouze na případy, kdy z povinnosti nahradit újmu při ublížení na zdraví a při usmrcení při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, ke kterým se náklady na zdravotní péči vážou, vznikl nárok na plnění z příslušného právního předpisu České republiky při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání.
 5. Pojištění odpovědnosti se vztahuje i na **úhradu regresní náhrady orgánu nemocenského pojištění**, která vznikla v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného zjištěného soudem nebo správním úřadem a došlo ke skutečnostem rozhodným pro vznik nároku na dávku nemocenského pojištění (dle zákona č. 187/2006 Sb., o nemocenském pojištění), kdy z povinnosti nahradit újmu při ublížení na zdraví a při usmrcení, se kterou tato dávka souvisí, vznikl nárok na plnění z pojištění sjednaného pojistnou smlouvou.
 6. Pojištění odpovědnosti se dále vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu, za kterou odpovídá z titulu **vlastnictví a oprávněného užívání (nájm) budovy nebo pozemku** sloužících k výkonu činnosti pojištěného.
 7. Pojištění odpovědnosti se dále vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu, která je způsobena **provozem vozidla nad rámec povinného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a provozem vozidla jako pracovního stroje**.
 8. Pojištění odpovědnosti se dále vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu, která je způsobena **učni, žáků, studentu při praktickém vyučování u pojištěného**.
 9. Pojištění odpovědnosti se vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu **na podzemním a nadzemním vedení**.
 10. Pro činnosti ve stavebnictví (provádění staveb, jejich změn a odstraňování, přípravné práce pro stavby, zednictví) se odchylně od článku 8 odst. 2 písm. l) UCZ/Odp/20 pojištění automaticky vztahuje i na povinnost nahradit škodu nebo újmu způsobenou **sesedáním a sesouváním půdy, jakož i poddolováním a vibracemi**.
 11. Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. m) UCZ/Odp/20 se pojištění vztahuje i na povinnost nahradit škodu způsobenou na loukách, stromech, zahradních, polních a lesních kulturách, kterou způsobila **při pastvě zvířata**, jejichž chovatelem je pojištěný.
 12. Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. l) UCZ/Odp/20 se pojištění vztahuje i na povinnost nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou **pozvolným vnikáním vlhka**, ale pouze za předpokladu, že příčina vzniku škody, za kterou pojištěný odpovídá, byla náhlá a nepředvídatelná.
 13. Pojištění odpovědnosti se vztahuje i na **regres vůči subjektu, kterému byl dočasně ze strany agentury práce přidělen**

zaměstnanec, konkrétně na případné nároky uplatněné vůči pojištěnému na základě ustanovení § 309 odst. 4 zákoníku práce. Výluka z pojištění uvedená v článku 8 odst. 1 písm. g) UCZ/Odp/20, která se týká plnění při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, se pro účely tohoto ujednání neuplatní. Dále se pojištění vztahuje i na případně vznesené regresní nároky ze zdravotního a nemocenského pojištění související s pracovním úrazem a nemocí z povolání zaměstnance agentury práce, který vykonával práci u pojištěného.

14. Pojištění odpovědnosti se vztahuje i na **ručení vlastníka pozemní komunikace za správce pozemní komunikace**, konkrétně má pojištěný právo, aby za něj pojistitel zaplatil částku, kterou je pojištěný jako vlastník pozemní komunikace povinen uhradit z důvodu ručení za splnění povinnosti k náhradě škody nebo újmy za správce této komunikace. Tato úhrada bude poskytnuta pouze v rozsahu, v jakém by vzniklo právo na pojistné plnění v případě, že by pojištěný nezajišťoval výkon správy pozemní komunikace prostřednictvím správce a předmětnou škodu nebo újmu by způsobil sám.
15. Pojištění odpovědnosti se vztahuje i na **odpovědnost za pomocníka**, konkrétně na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu, pokud při své činnosti použije zmocněnce, zaměstnance či jiného pomocníka, který jedná jménem pojištěného. Tím není dotčen případný přechod práva na náhradu škody, újmy vůči takovému subjektu.
16. Pojištění odpovědnosti zahrnuje i **retroaktivní krytí**. Konkrétně se pojištění odchylně od článku 8 odst. 2 písm. j) UCZ/Odp/20 vztahuje i na povinnost nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu, která byla způsobena porušením právní povinnosti či dodávkou vadného výrobku v době před sjednáním pojištění, a to maximálně do výše limitů plnění sjednaných v přechozích pojistných smlouvách, pokud k porušení právní povinnosti či k dodávce vadného výrobku došlo po datu počátku pojištění uvedeného v těchto pojistných smlouvách. Plnění přitom nesmí přesáhnout částku stanovenou jako sublimit plnění pro příslušné pojistné nebezpečí ve stávající pojistné smlouvě, součástí které jsou tyto doplňkové pojistné podmínky (dále jen „stávající pojistná smlouva“), ke které se škodná událost váže. Retroaktivní krytí se v tomto duchu sjednává v rozsahu pojistného krytí dle stávající pojistné smlouvy. Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že pojištěný v době sjednání pojištění o škodné události nevěděl a ani vědět nemohl a dále že škoda, újma nastala v době trvání pojištění.

Článek 5 - Další pojistná nebezpečí a rizika (dodatková pojištění)

Pokud je to v pojistné smlouvě výslovně ujednáno, pojištění odpovědnosti se kromě základních pojistných nebezpečí definovaných v článku 4 těchto pojistných podmínek vztahuje na níže uvedená pojistná nebezpečí a rizika.

Výše sjednaného sublimitu pojistného plnění, spoluúčasti a územní platnost pro dodatkové pojištění jsou uvedeny v pojistné smlouvě.

1. Odpovědnost za škodu, újmu způsobenou vadou výrobku

Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. a) UCZ/Odp/20 se pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou **vadou výrobku po jeho dodávce nebo vadou vykonané práce po jejím předání** (dále jen „vadou výrobku, vadný výrobek“). Za škodu nebo újmu způsobenou vadou výrobku se tedy považuje i škoda nebo újma vzniklá vadou vykonané práce po jejím předání.

Dodávkou výrobku se rozumí skutečné předání výrobku pojištěným jinému, a to bez ohledu na právní důvod. Dodávka je uskutečněna v okamžiku, kdy pojištěný ztrácí reálnou možnost disponovat výrobkem, tedy možnost mít vliv na výrobek a jeho použití. **Předáním vykonané práce** je její dokončení a skutečné převzetí ze strany objednatel nebo jiného oprávněného subjektu. Právo na pojistné plnění vznikne pouze tehdy, pokud byla v době trvání pojištění, příp. i před sjednáním pojištění, pokud se na škodnou událost vztahuje retroaktivní krytí podle článku 4 odst. 16 těchto pojistných podmínek, uskutečněna dodávka vadného výrobku, resp. byla předána vykonaná práce, zároveň v době trvání pojištění vznikla škoda nebo újma a pokud byla škodná událost oznámena pojistiteli nejpozději do dvou let od ukončení pojištění. Pojištění v rozsahu tohoto ujednání **se však nevztahuje** na povinnost pojištěného nahradit škodu nebo při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu:

- způsobenou **výrobkem, který pojištěný získal způsobem, který mu brání** v souladu s právními předpisy **uplatňovat právo na postih** vůči jinému odpovědnému subjektu;
- způsobenou **výrobkem, který je z technického hlediska bez vady, ale nedosahuje avizovaných funkčních parametrů;**
- vzniklou proto, že **parametry, kvalita, provedení nebo**

funkce výrobku byly pojištěným **na žádost** poškozeného **změněny**, nebo vzniklou proto, že výrobek byl na žádost poškozeného pojištěným **instalován do jiných podmínek**, než pro které je určen;

- způsobenou výrobkem, který **nebyl dostatečně testován** podle uznávaných pravidel vědy a techniky nebo jiného uznávaného způsobu;
- způsobenou závadou výrobku, event. jiným **nedostatkem**, který byl pojištěným předem **avizován;**
- způsobenou při projekci, konstrukci a stavbě letadla nebo **dodávkou součástí** nebo jiných výrobků, které jsou s vědomím pojištěného instalovány **v letadlech;**
- způsobenou při projekci, výrobě nebo dodávce **kritických komponentů pro automobilový průmysl**, konkrétně jakékoliv kritické součástky brzdného systému, řízení, tlumičů, airbagů, bezpečnostních pásů, elektrických systémů, palivového nebo převodového systému automobilů, motocyklů, autobusů nebo nákladních automobilů a dále způsobenou při projekci, výrobě nebo dodávce kol a pneumatik do uvedených dopravních prostředků. Kritickou součástí se přitom rozumí finální výrobky (např. řadič jednotka, palivové čerpadlo, převodová skříň apod.) a dále všechny komponenty, které tvoří rozhodující část finálního výrobku nebo jsou příčinou fatálního selhání funkčnosti tohoto výrobku;
- způsobenou výrobou či dodávkou **krve/výrobků z krve** (přípravky, séra, plazma) a dále **implantátů**, konkrétně umělých kloubů, silikonu, umělých cév a srdečních stimulatorů.

Z pojištění v rozsahu tohoto ujednání nevzniká právo na plnění za ztráty, náklady nebo jiná vydání vzniklá v souvislosti se **stažením výrobku z trhu**, stejně tak **za finanční škodu způsobenou vadou výrobku**.

Pojištění v rozsahu tohoto dodatkového pojištění se sjednává se stejnými parametry pojištění (sublimitem pojistného plnění, spoluúčasti a územní platností), které jsou sjednány pro základní pojištění, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

2. Odpovědnost za škodu, újmu způsobenou přenosem choroby

Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. o) UCZ/Odp/20 se pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu vzniklou zavlacením, rozšířením, přenosem nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin.

Pojištění v rozsahu tohoto dodatkového pojištění se sjednává se stejnými parametry pojištění (sublimitem pojistného plnění, spoluúčasti a územní platností), které jsou sjednány pro základní pojištění a pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

3. Odpovědnost za nemajetkovou újmu, která vznikla jinak než při ublížení na zdraví nebo usmrcením

Odchylně od článku 8 odst. 3 písm. b) UCZ/Odp/20 se pojištění vztahuje i na povinnost nahradit nemajetkovou újmu vzniklou jinak než při ublížení na zdraví a při usmrcení, pokud je povinnost k její náhradě dána pravomocným soudním rozhodnutím. Pojištění se však **nevztahuje** na povinnost nahradit nemajetkovou újmu, která vznikla jinak než při ublížení na zdraví nebo usmrcením, pokud byla způsobena **urážkou, pomluvou, sexuálním obtěžováním nebo zneužíváním**, anebo která vznikla **zaměstnanci** pojištěného.

4. Odpovědnost za škodu na vnesených a odložených věcech třetích osob a zaměstnanců

Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. d) a n) UCZ/Odp/20 se pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu, která byla způsobena na vnesených a odložených věcech třetích osob, a dále na odpovědnost zaměstnavatele za škodu vzniklou na věcech, které zaměstnanec pojištěného odložil při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s ním na místě k tomu určeném nebo na místě, kam se obvykle odkládají.

5. Odpovědnost za škodu na věcech movitých užívaných a na věcech převzatých

Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. b) a c) UCZ/Odp/20 se pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu na věcech movitých, které pojištěný užívá na základě smlouvy, a na věcech, které pojištěný převzal nebo má u sebe za účelem zpracování, provedení opravy, úpravy, prodeje, skladování nebo z jiného obdobného důvodu za účelem objednané činnosti.

V případě **věcí převzatých se pojištění nevztahuje** na škody vzniklé **pohřezováním věcí**. Na škody vzniklé **na převzatém motorovém vozidle/stroji** se však pojištění vztahuje pouze v případě, že je tak **ujednáno** v pojistné smlouvě.

V případě **věcí užívaných** se pojištění **nevztahuje** na letadla a motorová plavidla a na škody na nich, na škody vzniklé jakýmkoliv **opotřebením věcí**, na škody vzniklé nadměrným mechanickým zatížením a na škody vzniklé **chybnou obsluhou nebo hrubou nedbalostí** pojištěného nebo toho, koho pojištěný ke své činnosti použil. Pojištění se dále nevztahuje na škody vzniklé **pohřešováním** věcí.

Na škody vzniklé **na užívaném motorovém vozidle/stroji** se však pojištění vztahuje pouze v případě, že je tak **ujednáno** v pojistné smlouvě, avšak jen za předpokladu, že je sjednáno havarijní/majetkové pojištění předmětného vozidla/stroje. Pojistitel přitom poskytne pojistné plnění jen tehdy, pokud je poskytnuto plnění z rozsahu na náhradu škody, které na něj přešlo dle ustanovení § 2820 občanského zákoníku. Dále poskytne pojistitel pojistné plnění z rozsahu té části škody, která převyšuje plnění z pojištění havarijního/majetkového pojištění uplatněno právo na náhradu škody, které na něj přešlo dle ustanovení § 2820 občanského zákoníku. Dále poskytne pojistitel pojistné plnění z rozsahu té části škody, která převyšuje plnění z pojištění havarijního/majetkového, resp. na kterou se takové pojištění nevztahuje (např. škoda je do výše spoluúčasti u havarijního/majetkového pojištění, nebo škoda vznikla z příčiny, na kterou se havarijní/majetkové pojištění nevztahuje).

Motorovým vozidlem se pro účely tohoto dodatkového pojištění rozumí nekolejové vozidlo poháněné vlastním motorem, s výjimkou vozidel sloužících jako stroje, bez ohledu na to, je-li takové vozidlo určeno k provozu na pozemních komunikacích a jestli k byla přidělena registrační značka.

Strojem se pro účely tohoto dodatkového pojištění rozumí zemědělská technika (stroje pro zpracování půdy, setí, hnojení, sklizeň), stavební technika (nakladače, rypadla, valce), silniční technika (stroje pro letní i zimní údržbu komunikací, frézy, pluhy) a komunální technika (profesionální malotraktory), příp. technika s jiným označením, pokud je používána pro obdobný účel a v obdobném rozsahu.

Chybnou obsluhou se pro účely tohoto dodatkového pojištění rozumí případ, kdy pojištěný, nebo ten, koho pojištěný ke své činnosti použil, nedodrží předepsaný nebo běžně používaný postup, resp. návod k obsluze zařízení, stroje, věci.

6. Odpovědnost za finanční škodu

Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. e) UCZ/Odp/20 se pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu vzniklou třetí osobě jinak než ublížením na zdraví a usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešováním věcí (finanční škoda), a to včetně pokut a penále. Škodnou událostí se rozumí porušení povinnosti stanovené právním předpisem, které spočívá v určitém konání nebo opomenutí, anebo vznik okolností, se kterou je spojen vznik odpovědnosti, ke kterému došlo v době trvání pojištění, příp. i před sjednáním pojištění, pokud se na škodnou událost vztahuje retroaktivní krytí podle článku 4 odst. 16 těchto pojistných podmínek. Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že i škoda nastala v době trvání pojištění a škodná událost byla pojistiteli oznámena nejpozději dva roky po ukončení pojištění. Bylo-li příčinou vzniku škody jakékoliv opomenutí, považuje se toto porušení povinnosti v případě pochyb za vzniklé okamžikem, kdy by zmeškané jednání muselo být nejpozději uskutečněno, aby se zabránilo vzniku finanční škody.

Pojištění **se však nevztahuje** na povinnost pojištěného nahradit finanční škodu:

- způsobenou pojištěným jako **členem statutárního nebo kontrolního orgánu** jakékoliv obchodní korporace, fundace, ústavu, spolku či jiné právnické osoby (např. člen představenstva či dozorčí rady, jednatel, prokurista, člen výboru, předseda, statutární ředitel);
- vzniklou **prodloužením se splněním smluvní povinnosti** či jejím nesplněním včetně nedodání nebo přerušení dodávek elektřiny, plynu, vody nebo tepla;
- nedodržením smluvně stanovených nákladů, rozpočtů a jiných parametrů zadaných objednatelům;**
- spočívající **ve schodku na finančních hodnotách**, jejichž správou byl pojištěný pověřen;
- vzniklou **při obchodování s cennými papíry**, penězi, úvěry, pojištěním, leasingem, **nemovitostmi** (budovami, pozemky), jakož i v souvislosti **s platebním stykem** všeho druhu;
- spojenou s **kybernetickými riziky** (finanční škoda jakožto důsledek škody, ztráty vzniklé následkem nebo v průběhu výměny, přenosu nebo vytváření dostupnosti jakýchkoli elektronických dat, pokud jsou způsobeny zničením/vymazáním, zkrácením nebo změnou elektronických údajů; nenahráním nebo chybným uchováním elektronických údajů; selháním přístupu k elektronické výměně dat nebo přenosem důvěrných údajů nebo informací);
- spojenou s porušením povinností pojištěného jako **zpracovatele či správce osobních údajů** v návaznosti na

Nařízení EP a Rady (EU) 2016/679 nebo jiný příslušný právní předpis;

- vzniklou **v souvislosti s činnostmi**
 - poskytování **software**, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály;
 - poradenská** a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků;
 - účetní poradenství;**
 - projektová a inženýrská** činnost ve výstavbě;
 - projektování elektrických zařízení;
 - projektování pozemkových úprav;
 - příprava a vypracovávání **technických návrhů**, grafické a kresličské práce;
 - výzkum a vývoj** v oblasti přírodních a technických věd nebo společenských věd;
 - testování, měření, analýza a kontroly;**
 - služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy** (včetně odkupu a vypořádání pohledávek, činností souvisejících se zadáváním veřejných zakázek a výběrových řízení a přípravou podkladů k nim, včetně činností týkajících se dotací a grantů, včetně výkonu technického dozoru či poskytování certifikačních služeb v oblasti elektronického podpisu);
 - správy datových schránek;**
 - soudního znalce;**
 - odborného lesního hospodáře a vyhotovování lesních hospodářských plánů;
 - diagnostická, zkušební a poradenská činnost v ochraně rostlin a ošetřování rostlin, rostlinných produktů, objektů a půdy;
 - reklamní**, konkrétně s průzkumem trhu a veřejného mínění a jejich statistickým vyhodnocováním;
 - zprostředkování** obchodu a služeb (včetně zprostředkování dopravního dispečinku, úvěrů pro podnikatelské účely, studijních pobytů, činnost uměleckých agentů);
 - provozování **cestovní agentury**, konkrétně se zajišťováním prodeje nebo rezervace letenek, jízdenek včetně místenek, lodích lístků a vstupenek na jakékoliv akce;
 - agentury zastupující výkonné sportovce;
 - realitní činnost;**
 - oceňování majetku;**
 - tlumočnická a překladatelská;**
- spočívající v nákladech vzniklých při kontrole, zkoušení nebo opravě výrobku, bez ohledu na to, kým byly vynaloženy;
- spočívající v nákladech souvisejících s kontrolou, zkoušením či opravou nebo novým provedením práce, která byla provedena vadně, bez ohledu na to, kým byly vynaloženy.

Pojištění v rozsahu tohoto dodatkového pojištění se vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit **finanční škodu způsobenou vadou výrobku nebo vadou vykonané práce** po jejím předání, **avšak s výjimkou** finanční škody způsobené vadou výrobku, pokud tato škoda vznikla v důsledku montáže, umístění nebo položení vyrobených **vadných výrobků** a v důsledku **smísení, spojení nebo zpracování s vadným výrobkem** vyrobeným pojištěným. Pro tyto dvě situace jsou určena jiná dodatková pojištění.

7. Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku - vzniklou v důsledku montáže, umístění nebo položení vyrobených vadných výrobků („demontáž“)

Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. e) UCZ/Odp/20 a článku 5 odst. 6 těchto pojistných podmínek se pojištění sjednává i pro případ finanční škody nastalé v důsledku montáže, umístění nebo položení vadných výrobků vyrobených pojištěným. Právo na plnění vzniká pouze za předpokladu, že vadný výrobek lze demontovat, odstranit nebo sejmut a že je to ekonomicky účelné. Finanční škodou se rozumí škoda vzniklá jinak než ublížením na zdraví a usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešováním věcí. Pojistitel z tohoto pojištění poskytne výlučně náhradu finančních škod v podobě nákladů na demontáž, odstranění nebo sejmutí vadných výrobků a nákladů na montáž, umístění nebo položení výrobků bezvadných náhradou za vadné, ovšem pouze za předpokladu, že tyto náklady byly poškozeným skutečně vynaloženy.

Pojišťovna poskytne plnění pouze v případě, že příčina škody spočívá ve vadném výrobku. Pojištění se **nevztahuje** na případy, kdy příčinou vzniku škody byla **vadná montáž**.

Pojištění se nevztahuje na náhradu **přepravních nákladů vzniklých novou dodávkou** bezvadných výrobků včetně případných dalších souvisejících dodatečných nákladů.

Pojištění se dále nevztahuje na povinnost nahradit škodu vzniklou v důsledku montáže, umístění nebo položení vyrobených vadných výrobků určených **do letadel nebo plavidel**.

Pojištění se dále nevztahuje na povinnost nahradit škodu vzniklou v důsledku montáže, umístění nebo položení vyrobených vadných **kritických komponentů pro automobilový průmysl**, konkrétně jakékoliv kritické součástky brzdného systému, řízení, tlumičů, airbagů, bezpečnostních pásů, elektrických systémů, palivového nebo převodového systému automobilů, motocyklů, autobusů nebo nákladních automobilů a dále způsobenou při projekci, výrobě nebo dodávce kol a pneumatik do uvedených dopravních prostředků. Kritickou součástí je přitom rozumí finální výrobky (např. řadičí jednotka, palivové čerpadlo, převodová skříň apod.) a dále všechny komponenty, které tvoří rozhodující část finálního výrobku nebo jsou příčinou fatálního selhání funkčnosti tohoto výrobku.

Pojištění se též nevztahuje na případy, kdy **vadnost** dodaných vadných výrobků byla **zjištěna při výstupní kontrole u pojištěného**, anebo při této výstupní kontrole zjištěna být mohla, pokud by tato kontrola byla řádně provedena.

Pojištění se však vztahuje na skutečně vynaložené náklady související s minimalizací škody formou **kontroly a třídění vadných výrobků** vynaložených tím, kdo prováděl montáž, umístění nebo položení výrobků, pokud lze tyto náklady kvalifikovat jako náklady zachraňovací ve smyslu článku 4 odst. 10 UCZ/Odp/20.

Pojišťovna nehradí újmu vzniklou poškozenému tím, že musel pojištěnému **zaplatit za dodávku vadných výrobků**.

Náklady definované v tomto dodatkovém pojištění pojistitel **neuhradí v případě**, že je zřejmé, že je nebo bude potřeba provést **stažení vadného výrobku** vyrobeného pojištěným nebo výrobku jiného subjektu, který vadný výrobek vyrobený pojištěným obsahuje, **z trhu**.

Právo na pojistné plnění vznikne pouze tehdy, pokud byla dodávka vadného výrobku uskutečněna v době trvání pojištění, příp. i před sjednáním pojištění, pokud se na škodnou událost vztahuje retroaktivní krytí podle článku 4 odst. 16 těchto pojistných podmínek, zároveň vznikla škoda v době trvání pojištění a škodná událost byla oznámena pojistiteli nejpozději do dvou let od ukončení pojištění.

8. Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku - jeho smísením, spojením nebo zpracováním s vadným výrobkem vyrobeným pojištěným („smísení“)

Odchylně od článku od článku 8 odst. 2 písm. e) UCZ/Odp/20 a článku 5 odst. 6 těchto pojistných podmínek se pojištění sjednává i pro případ finanční škody nastalé v důsledku toho, že věc vzniklá spojením, smísením nebo zpracováním s vadným výrobkem vyrobeným pojištěným anebo vzniklá v důsledku dalšího zpracování a opravy tohoto vadného výrobku je vadná. Právo na plnění vzniká pouze za předpokladu, že oddělení vadného výrobku od vyrobené vadné věci není možné nebo ekonomicky účelné.

Finanční škodou se rozumí škoda vzniklá jinak než ublížením na zdraví a usmrčením, poškozením, zničením nebo pohřešování věci. Pojistitel z tohoto pojištění poskytne výlučně náhradu těchto finančních škod:

- v případě, že nelze vyrobenou vadnou věc již žádným způsobem realizovat, a to ať s úpravami nebo bez úprav, a je tudíž nutné provést její likvidaci, hradí pojistitel:
 - náklady na provedení likvidace vyrobené vadné věci;
 - ušlý zisk toho, kdo prováděl spojování, mísení nebo zpracování, anebo kdo dodaný vadný výrobek dále zpracovával a opravovával;
 - marné náklady toho, kdo prováděl spojování, mísení nebo zpracování, anebokdododanývadnývýrobekdálezpracovával a opravovával;
- v případě, že není nutné provést likvidaci vyrobené vadné věci a je možno ji bez dalších úprav prodat se slevou, hradí pojistitel
 - rozdíl předpokládané ceny bezvadného výrobku a realizované ceny;
- v případě, že není nutné provést likvidaci vyrobené vadné věci, ale je třeba provést určité úpravy, aby mohla být prodána se slevou, hradí pojistitel:
 - náklady na tyto úpravy;
 - rozdíl předpokládané ceny bezvadného výrobku a realizované ceny.

Pojištění se však **nevztahuje** na případy, kdy **vadnost** dodaných vadných výrobků byla **zjištěna při výstupní kontrole u pojištěného**, anebo při této výstupní kontrole zjištěna být mohla, pokud by tato kontrola byla řádně provedena.

Pojištění se však vztahuje na skutečně vynaložené náklady související s minimalizací škody formou **kontroly a třídění vadných výrobků** vynaložených tím, kdo prováděl spojování,

zpracování nebo mísení výrobků, pokud lze tyto náklady kvalifikovat jako náklady zachraňovací ve smyslu článku 4 odst. 10 UCZ/Odp/20.

Pojistitel nehradí újmu vzniklou poškozenému tím, že musel pojištěnému **zaplatit za dodávku vadných výrobků**.

Náklady definované v tomto dodatkovém pojištění pojistitel **neuhradí v případě**, že je zřejmé, že je nebo bude potřeba provést **stažení vadného výrobku** vyrobeného pojištěným nebo výrobku jiného subjektu, který vadný výrobek vyrobený pojištěným obsahuje, **z trhu**.

Právo na pojistné plnění vznikne pouze tehdy, pokud byla dodávka vadného výrobku uskutečněna v době trvání pojištění, příp. i před sjednáním pojištění, pokud se na škodnou událost vztahuje retroaktivní krytí podle článku 4 odst. 16 těchto pojistných podmínek, zároveň vznikla škoda v době trvání pojištění a škodná událost byla oznámena pojistiteli nejpozději do dvou let od ukončení pojištění.

9. Křížová odpovědnost včetně odstranění vyluk na majetkovou propojenost

V rozsahu limitu pojistného plnění pro základní pojištění a sublimitů pojistného plnění pro dodatková pojištění se pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrčení újmu způsobenou subjektům pojištěným v rámci jedné pojistné smlouvy. Toto dodatkové pojištění má opodstatnění pouze v případě, že se pojistná smlouva výslovně vztahuje na více pojištěných subjektů. Toto rozšířené krytí se však nevztahuje na finanční škody, konkrétně na Odpovědnost za finanční škodu dle článku 5 bodu 6, Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku - vzniklou v důsledku montáže, umístění nebo položení vyrobených vadných výrobků („demonťáží“) dle článku 5 bodu 7, Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku - jeho smísením, spojením nebo zpracováním s vadným výrobkem vyrobeným pojištěným („smísení“) dle článku 5 bodu 8 a Odpovědnost za finanční škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem dle článku 5 bodu 18 těchto pojistných podmínek.

Ustanovení článku 8 odst. 4 písm. a), b) a odst. 5 UCZ/Odp/20 se pro uvedené pojištění nepoužijí.

Pojistitel přitom v případě škody na věci poskytne pojistné plnění jen za předpokladu, že je poskytnuto plnění z pojištění majetku a vůči pojištěnému je ze strany pojistitele majetkového pojištění uplatněno právo na náhradu škody, které na něj přešlo dle ustanovení § 2820 občanského zákoníku. Dále poskytne pojistitel pojistné plnění v rozsahu té části škody, která převyšuje plnění z pojištění majetku, resp. na kterou se pojištění majetku nevztahuje (např. škoda je do výše spoluúčasti u majetkového pojištění, nebo škoda vznikla z příčiny, na kterou se majetkové pojištění nevztahuje).

Právo na pojistné plnění vzniká jen za předpokladu, že poškozené věci jsou majetkově pojištěny.

10. Odstranění vyluk na majetkovou propojenost

V rozsahu limitu pojistného plnění pro základní pojištění a sublimitů pojistného plnění pro dodatková pojištění se pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrčení újmu způsobenou majetkově propojeným subjektům. Toto rozšířené krytí se však nevztahuje na finanční škody, konkrétně na Odpovědnost za finanční škodu dle článku 5 bodu 6, Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku - vzniklou v důsledku montáže, umístění nebo položení vyrobených vadných výrobků („demonťáží“) dle článku 5 bodu 7, Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku - jeho smísením, spojením nebo zpracováním s vadným výrobkem vyrobeným pojištěným („smísení“) dle článku 5 bodu 8 a Odpovědnost za finanční škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem dle článku 5 bodu 18 těchto pojistných podmínek.

Ustanovení článku 8 odst. 4 písm. a) a b) UCZ/Odp/20 se pro uvedené pojištění nepoužijí.

Pojistitel přitom v případě škody na věci poskytne pojistné plnění jen za předpokladu, že je poskytnuto plnění z pojištění majetku a vůči pojištěnému je ze strany pojistitele majetkového pojištění uplatněno právo na náhradu škody, které na něj přešlo dle ustanovení § 2820 občanského zákoníku. Dále poskytne pojistitel pojistné plnění v rozsahu té části škody, která převyšuje plnění z pojištění majetku, resp. na kterou se pojištění majetku nevztahuje (např. škoda je do výše spoluúčasti u majetkového pojištění, nebo škoda vznikla z příčiny, na kterou se majetkové pojištění nevztahuje).

Právo na pojistné plnění vzniká jen za předpokladu, že poškozené věci jsou majetkově pojištěny.

11. Odpovědnost za škodu, újmu vzniklou členu orgánu

Pojištění se vztahuje i na případy, kdy je pojištěný povinen nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu, kterou utrpí členové statutárního orgánu jakékoliv obchodní korporace, fundace, ústavu spolku či jiné právnické osoby (např. člen představenstva, jednatel, prokurista, člen výboru, předseda, statutární ředitel) při plnění funkce člena statutárního orgánu nebo v přímé souvislosti s ním a kterou je pojištěný povinen podle platné právní úpravy nahradit.

Výluka z pojištění uvedená v článku 8 odst. 4 písm. a) UCZ/Odp/20 týkající se škod způsobených společníku se pro tyto účely neuplatní.

12. Odpovědnost za škodu vzniklou narušením životního prostředí

Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. f) UCZ/Odp/20 se pojištění vztahuje rovněž na povinnost pojištěného nahradit finanční škodu vzniklou narušením životního prostředí, zejména na půdách a vodách, která spočívá **v přiměřených nákladech na provedení sanačních a jiných souvisejících opatření k zamezení, odstranění, neutralizování jakéhokoliv úniku, výtoků, šíření nebo vypouštění nebezpečné chemické látky nebo přípravku.**

Narušením životního prostředí se rozumí negativní ovlivnění vlastností složek životního prostředí nad míru stanovenou právními předpisy, došlo-li k němu v souvislosti s činností pojištěného uvedenou v pojistné smlouvě a na území vymezeném v pojistné smlouvě v důsledku jednatelství, náhlé a nepředvídatelné události, která se odlišuje od řádného bezporuchového provozu, chodu zařízení nebo stroje (dále jen **poruchová událost**, zároveň též **škodná událost**).

Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že v době trvání pojištění, příp. i před sjednáním pojištění, pokud se na škodnou událost vztahuje retroaktivní krytí podle článku 4 odst. 16 těchto pojistných podmínek, došlo k poruchové události, zároveň vznikla škoda v době trvání pojištění a zároveň je-li narušení životního prostředí zjištěno v této době nebo nejpozději do dvou let od ukončení pojištění.

Narušení více složek životního prostředí v důsledku jediné poruchové události se považuje za jednu škodnou událost. Z pojištění však nevzniká právo na pojistné plnění v případě zjištění narušení životního prostředí v důsledku více poruchových událostí, které jsou z hlediska jejich účinku stejného druhu (jako znečišťování nebo odpařování), přičemž by k narušení životního prostředí nedošlo, nastala-li by pouze jednotlivá poruchová událost takového druhu.

Pojištěný je povinen odborně udržovat nebo nechat udržovat **zařízení či stroje**, které ohrožují životní prostředí. Nestanoví-li právní či provozní předpisy kratší intervaly, musí být tato zařízení či stroje alespoň každých pět let přezkoumány odbornou revizní firmou. Tato lhůta počíná běžet bez ohledu na počátek pojištění uvedením zařízení do provozu nebo termínem poslední revize. Nedodrží-li pojištěný tyto povinnosti, je pojistitel oprávněn pojistné plnění úměrně snížit.

Pojištění v rozsahu tohoto dodatkového pojištění **se však nevztahuje** na narušení životního prostředí v důsledku jakéhokoliv **nakládání s odpady včetně vlastnictví a provozování zařízení na sběr a recyklaci odpadů** a dále v důsledku jakéhokoliv **dlouhodobého skladování nebezpečných odpadů** (jejich dočasné uložení na místech k tomu určených po dobu nezbytně nutnou není vyloučeno).

Toto pojištění není pojištěním dle zákona č. 224/2015 Sb. (zákon o prevenci závažných havárií), ani pojištěním dle zákona č. 167/2008 Sb., o předcházení ekologické újmy a o její nápravě a o změně některých zákonů, pokud má pojištěný povinnost takovéto pojištění uzavřít.

13. Odpovědnost za škodu na motorových vozidlech převzatých k ostraze

Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. c) UCZ/Odp/20 se ujednává, že se pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu na motorových vozidlech, které pojištěný převzal proti potvrzení výlučně k ostraze.

Právo na pojistné plnění vznikne pouze za předpokladu, že motorová vozidla byla odstavena na místě pod stálým dozorem pojištěného (tento je splněn i v případě, kdy namísto ostrahy vykonávané fyzickou osobou je použita příslušná technika).

V případě sjednání tohoto dodatkového pojištění se neuplatní výluka z pojištění týkající se pohřešování věcí, které jsou předmětem ostrahy, a to ve smyslu článku 8 odst. 1 třetí odrážka odzadu těchto pojistných podmínek. Pojištění se však **nevztahuje** na škody vzniklé **pohřešováním částí** motorového vozidla, jeho **příslušenství**, obsahu nebo **nákladu**.

14. Náhrada nákladů pojistitele pojištění odpovědnosti z provozu vozidla uplatněná formou postihu vůči pojištěnému jako zaměstnavateli řidiče vozidla

Odchylně od článku 8 odst. 1 písm. e) a článku 8 odst. 2 písm. e) a n) UCZ/Odp/20 se ujednává, že se pojištění vztahuje i na náhradu nákladů, které vynaložil za pojištěného provozovatele pojištěného vozidla, kterým byla škoda způsobena, pojistitele z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla v důsledku protiprávního jednání řidiče – zaměstnance pojištěného (dle zákona č. 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti z provozu vozidla).

Toto pojištění se však vztahuje pouze na případy, kdy nárok na náhradu vynaložených nákladů z pojištění odpovědnosti z provozu vozidla vznikl na základě § 2927 občanského zákoníku (povinnost nahradit škodu způsobenou provozem dopravních prostředků) a § 10 odst. 1 písm. i) zákona č. 168/1999 Sb. (řízení vozidla osobou pod vlivem alkoholu, omamné nebo psychotropní látky nebo léku označeného zákazem řídit motorové vozidlo). Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je vydání pravomocného rozhodnutí soudu o nároku na uplatnění postihu vůči pojištěnému.

15. Odpovědnost za finanční škodu výboru společenství vlastníků bytových jednotek

Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. e) UCZ/Odp/20 a odchylně od článku 5 bodu 6 těchto pojistných podmínek se ujednává, že se pojištění vztahuje na povinnost pojištěného nahradit finanční škodu způsobenou pojištěným jako členem výboru společenství vlastníků bytových jednotek, resp. předsedou společenství (pokud tak určí stanovy), pokud škoda vznikla v důsledku porušení povinností vyplývajících z funkce pojištěného.

Škodnou událostí se rozumí porušení povinnosti stanovené právním předpisem, které spočívá v určitém konání nebo opomenutí, ke kterému došlo v době trvání pojištění, příp. i před sjednáním pojištění, pokud se na škodnou událost vztahuje retroaktivní krytí podle článku 4 odst. 16 těchto pojistných podmínek.

Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že i škoda nastala v době trvání pojištění a škodná událost byla oznámena pojistiteli nejpozději do dvou let od ukončení pojištění. Bylo-li příčinou vzniku škody jakékoliv opomenutí, považuje se toto porušení povinnosti v případě pochyb za vzniklé okamžikem, kdy by zmeškané jednání muselo být nejpozději uskutečněno, aby se zabránilo vzniku finanční škody.

Kromě výluk z pojištění uvedených v článku 8 UCZ/Odp/20 a v těchto doplňkových pojistných podmínkách se ujednává, že se pojištění **dále nevztahuje** na povinnost pojištěného člena výboru, resp. předsedy společenství nahradit škody, které vyplývají:

- ze skutečnosti, že pojištěný získá **osobní prospěch** nebo výhodu nebo přijme odměnu, na kterou nemá právní nárok;
- z trestného činu, z jakéhokoliv **podvodného jednání** nebo úmyslného zneužití pravomoci;
- ze **schodku na finančních hodnotách**, jejichž správou byl pojištěný pověřen;
- přímo nebo nepřímo z **ublížení na zdraví** nebo usmrcení nebo **poškození, zničení nebo pohřešování věcí**;
- z **porušení povinností členů statutárního nebo kontrolního orgánu** jakékoliv obchodní korporace, fundace, ústavu, spolku či jiné právnické osoby (např. člen představenstva či dozorčí rady, jednatel, prokurista, člen výboru, předseda) **odlišných od pojistníka**;
- z uplatnění nároku vůči pojištěnému kterýmkoliv **jiným pojištěným** nebo kterýmkoliv **společníkem pojistníka** za účelem dosažení jakékoliv neoprávněné výhody z titulu tohoto pojištění;
- jakéhokoliv **soudního sporu dosud projednávaného** v den vzniku této pojistné smlouvy nebo předcházejícího tomuto dni, nebo ze skutečností uváděných v dosud probíhajícím nebo předcházejícím již skončeném soudním sporu;
- ze **skutečností**, situací, okolností nebo událostí, o nichž **pojištěný** v době uzavření pojistné smlouvy **věděl nebo mohl vědět** či přiměřeně předpokládat, že by mohly vést ke vzniku škody.

Ve stejném rozsahu se pojištění sjednává i ve prospěch **členů kontrolní komise, příp. revizora**.

Pokud se hovoří o bytových jednotkách, mají se na mysli i nebytové prostory.

16. Odpovědnost za finanční škodu představenstva bytového družstva

Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. e) UCZ/Odp/20 a odchylně od článku 5 bodu 6 těchto pojistných podmínek se pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit finanční škodu způsobenou pojištěným jako členem představenstva bytového družstva,

pokud škoda vznikla v důsledku porušení povinností vyplývajících z funkce pojištěného.

Škodnou událostí se rozumí porušení povinností stanovené právním předpisem, které spočívá v určitém konání nebo opomenutí, ke kterému došlo v době trvání pojištění, příp. i před sjednáním pojištění, pokud se na škodnou událost vztahuje retroaktivní krytí podle článku 4 odst. 16 těchto pojistných podmínek.

Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že i škoda nastala v době trvání pojištění a škodná událost byla oznámena pojistiteli nejpozději do dvou let od ukončení pojištění. Bylo-li příčinou vzniku škody jakékoliv opomenutí, považuje se toto porušení povinností v případě pochyb za vzniklé okamžikem, kdy by zmeškané jednání muselo být nejpozději uskutečněno, aby se zabránilo vzniku finanční škody.

Kromě výluk z pojištění uvedených v článku 8 UCZ/Odp/20 a v těchto doplňkových pojistných podmínkách se ujednává, že se pojištění **dále nevztahuje** na povinnost člena představenstva nahradit škody, které vyplývají:

- ze skutečnosti, že pojištěný získá **osobní prospěch** nebo výhodu nebo příjem odměnu, na kterou nemá právní nárok;
- z trestného činu, z jakéhokoliv **podvodného jednání** nebo úmyslného zneužití pravomoci;
- ze **schodku na finančních hodnotách**, jejichž správou byl pojištěný pověřen;
- přímo nebo nepřímo **z ublížení na zdraví** nebo usmrcení **nebo poškození, zničení nebo pohřešování věci**;
- z **porušení povinností členů statutárního nebo kontrolního orgánu** jakékoliv obchodní korporace, fundace, ústavu, spolku či jiné právnické osoby (např. člen představenstva či dozorčí rady, jednatel, prokurista, člen výboru, předseda) **odlišných od pojistníka**;
- z uplatnění nároku vůči pojištěnému kterýmkoliv **jiným pojištěným** nebo kterýmkoliv **společníkem pojistníka** za účelem dosažení jakékoliv neoprávněné výhody z titulu tohoto pojištění;
- z jakéhokoliv **soudního sporu dosud projednávaného** v den vzniku této pojistné smlouvy nebo předcházejícího tomuto dni, nebo ze skutečností uváděných v dosud probíhajícím nebo předcházejícím již skončeném soudním sporu;
- **ze skutečností**, situací, okolností nebo událostí, **o nichž pojištěný** v době uzavření pojistné smlouvy **věděl nebo mohl vědět** či přiměřeně předpokládat, že by mohly vést ke vzniku škody.

Ve stejném rozsahu se pojištění sjednává i ve prospěch **členů kontrolní komise**.

17. Odpovědnost za škodu způsobenou při výkonu veřejné služby

Odchylně od článku 8 odst. 1 písm. f) UCZ/Odp/20 se ujednává, že se pojištění vztahuje i na povinnost nahradit **škodu** a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu **způsobenou** při výkonu veřejné služby **osobou v hmotné nouzi a uchazečem o zaměstnání** vedeném v evidenci uchazečů o zaměstnání Úřadu práce ČR, se kterými má pojištěný uzavřenou smlouvu o výkonu veřejné služby, a to ve smyslu zák. č. 111/2006 Sb., o pomoci v hmotné nouzi.

Ujednává se, že spolupojištěná osoba, se kterou má pojištěný uzavřenou smlouvu o výkonu veřejné služby, má právo, aby za ni pojistitel zaplatil z jedné škodné nebo sériové škodné události maximálně částku uvedenou ve smlouvě jako sublimit pojistného plnění, přičemž plnění vyplacená za všechny škodné události všech pojištěných osob, se kterými má pojištěný uzavřenou smlouvu o výkonu veřejné služby, nastalé v průběhu pojistného roku, nesmí přesáhnout dvojnásobek uvedené částky.

Dále se ujednává, že pojištění se sjednává též pro případ, kdy je pojištěný povinen nahradit **škodu** a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu **vzniklou osobě vykonávající** veřejnou službu na základě smlouvy o výkonu veřejné služby.

Odchylně od článku 8 odst. 5 UCZ/Odp/20 se ujednává, že v rozsahu pojistných nebezpečí sjednaných tímto dodatkovým pojištěním je pojištěna i povinnost pojištěného nahradit škodu nebo újmu způsobenou osobám pojištěným v rámci téže pojistné smlouvy (**křížová odpovědnost**).

18. Odpovědnost za finanční škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem

Odchylně od 8 odst. 2 písm. e) UCZ/Odp/20 se ujednává, že se pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu vzniklou třetí osobě jinak než ublížením na zdraví a usmrcením, poškozením, zničením nebo pohřešování věci, pokud byla tato škoda způsobena při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo

nesprávným úředním postupem ve smyslu zákona č. 82/1998 Sb., o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem.

Škodnou událostí se rozumí porušení povinností stanovené právním předpisem, které spočívá v určitém konání nebo opomenutí, ke kterému došlo v době trvání pojištění, příp. i před sjednáním pojištění, pokud se na škodnou událost vztahuje retroaktivní krytí podle článku 4 odst. 16 těchto pojistných podmínek. Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že i škoda nastala v době trvání pojištění a škodná událost byla pojistiteli oznámena nejpozději dva roky po ukončení pojištění. Bylo-li příčinou vzniku škody jakékoliv opomenutí, považuje se toto porušení povinností v případě pochyb za vzniklé okamžikem, kdy by zmeškané jednání muselo být nejpozději uskutečněno, aby se zabránilo vzniku finanční škody.

Pojištění se však **nevztahuje** na povinnost pojištěného nahradit:

- škodu vzniklou **prodlením se splněním smluvní povinnosti**;
- **schodek na finančních hodnotách**, jejichž správou byl pojištěný pověřen;
- škodu vzniklou **při obchodování s cennými papíry**;
- škodu způsobenou pojištěným jako **členem statutárního nebo kontrolního orgánu** jakékoliv obchodní korporace, fundace, ústavu, spolku či jiné právnické osoby (např. člen představenstva či dozorčí rady, jednatel, prokurista, člen výboru, předseda).

19. Odpovědnost zastupitelů

Pojištění v rozsahu tohoto dodatkového pojištění se sjednává pro případ právním předpisem stanovené povinnosti pojištěného **starosty, místostarosty, člena rady nebo člena zastupitelstva** pojištěného územního samosprávného celku (obec, město, kraj) nahradit škodu vzniklou územně samosprávnému celku (pojistníkovi) při výkonu veřejné funkce nebo v přímé souvislosti s ní.

Škodnou událostí se rozumí porušení povinností pojištěného, ke kterému došlo v době trvání pojištění, příp. i před sjednáním pojištění, pokud se na škodnou událost vztahuje retroaktivní krytí podle článku 4 odst. 16 těchto pojistných podmínek. Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že i škoda nastala v době trvání pojištění a škodná událost byla pojistiteli oznámena nejpozději dva roky po ukončení pojištění.

Odchylně od článku 8 odst. 5 UCZ/Odp/20 se ujednává, že v rozsahu pojistných nebezpečí sjednaných tímto dodatkovým pojištěním je pojištěna i povinnost náhrady škody způsobené vzájemně mezi pojištěným a pojistníkem (**křížová odpovědnost**). Pojištění se však **nevztahuje** na povinnost pojištěného nahradit:

- škodu vzniklou **schodem na svěřených hodnotách**, které je pojištěný povinen vyúčtovat;
- škodu vzniklou v souvislosti s **výkonem podnikatelské nebo jiné výdělečné činnosti**;
- škodu vzniklou **při obchodování s cennými papíry**.

Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. b) UCZ/Odp/20 se ujednává, že pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu na **movitých věcech svěřených nebo užívaných k výkonu práce**, pokud došlo k jejich poškození nebo zničení, s výjimkou škod způsobených zanedbáním předepsané obsluhy a údržby.

Plnění vyplacené z jedné škodné, resp. sériové škodné události nesmí přesáhnout sublimit pojistného plnění uvedený v pojistné smlouvě. Plnění vyplacené ze všech škodných událostí týkajících se všech, kteří jsou pojištěni jednou pojistnou smlouvou, nastalých v průběhu jednoho pojistného roku, nesmí přesáhnout dvojnásobek sublimitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě. Je-li současně uplatněn nárok více poškozenými a limit pojistného plnění nepostačuje, odškodní pojišťovna nároky poškozených poměrně.

Pokud je uplatněn nárok na plnění z pojištění z jedné škodné události více pojištěnými, odečítá se spoluúčast pouze jednou. V takovém případě se spoluúčast mezi pojištěnými rovnoměrně rozdělí.

Pro povinnost nahradit škodu vzniklou v souvislosti s dotacemi z Evropské Unie včetně zpracování žádostí o dotace a granty a organizování veřejných zakázek je v rámci sjednaného sublimitu plnění sjednaná dílčí limit plnění 500 000 Kč.

20. Odpovědnost při poskytování sociální služby

Pojištění se vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost poskytovatele sociální služby ve smyslu zákona č. 108/2006 Sb., o sociálních službách, nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s provozem zařízení při poskytování sociální služby (sociální poradenství, služby sociální péče, služby sociální prevence) a poskytováním sociální služby, ke které má pojištěný příslušné oprávnění (rozhodnutí o registraci poskytovatele sociálních služeb).

Pojištění se vztahuje i na právním předpisem stanovenou povinnost nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou **v souvislosti s poskytováním zdravotních služeb v zařízeních sociálních služeb** ve smyslu ustanovení § 45 odst. 2 písm. n) zák. č. 372/2011 Sb., o zdravotních službách a podmínkách jejich poskytování (zákon o zdravotních službách).

Vyluka z pojištění uvedená v článku 8 odst. 1 písm. f) UCZ/Odp/20 (vyluka na povinná pojištění) se pro účely tohoto dodatkového pojištění neuplatní.

21. Odpovědnost člena orgánu za škodu vzniklou poškozením nebo zničením věci

Pojištěným pro účely tohoto dodatkového pojištění je člen statutárního orgánu (např. člen představenstva, jednatel, prokurista, člen výboru, předseda, statutární ředitel) pojistníka/pojištěného, je-li povinen nahradit škodu vzniklou poškozením nebo zničením věci v souvislosti s výkonem funkce, a to i v případě, kdy poškozeným je pojistník. Odchylně od článku 8 odst. 2 písm. b) UCZ/Odp/20 se ujednává, že pojištění se vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu na movitých věcech svěřených nebo užívaných k výkonu funkce, pokud došlo k jejich poškození nebo zničení, s výjimkou škod způsobených zanedbáním předepsané obsluhy a údržby.

Pojištění se však nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit:

- škodu vzniklou **schodkem na svěřených hodnotách**, které je pojištěný povinen vyúčtovat;
- škodu vzniklou v souvislosti s **výkonem podnikatelské nebo jiné výdělečné činnosti**;
- škodu vzniklou při **obchodování s cennými papíry**;
- škodu vzniklou **na pneumatikách a dopravných věcech** s výjimkou škod vzniklých při dopravní nehodě.

Vyluka z pojištění uvedená v článku 8 odst. 4 písm. b) UCZ/Odp/20 týkající se škod způsobených podnikatelskému subjektu, ve kterém má pojištěný majetkový podíl, se pro tyto účely neuplatní.

Článek 6 - Územní platnost

1. Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, platí, že pojištění se sjednává s územní platností Česká republika. Právo na pojistné plnění vzniká za předpokladu, že škodná událost (příčina vzniku škody nebo újmy) i škoda a při ublížení na zdraví a při usmrcení újma samotná vznikla na tomto území.
2. V pojistné smlouvě lze, a to jak pro základní pojištění, tak pro vybraná dodatková pojištění, odchylně ujednat územní platnost takto:

Územní platnost Česká republika a Slovensko

Odchylně od článku 6 odstavce 1 těchto pojistných podmínek se ujednává, že se pojištění vztahuje i na škodné události a škody, které nastaly na území Slovenska.

Pojištění se však nevztahuje na odpovědnost organizačních složek (poboček) pojištěného, jež mají na území Slovenska registrované sídlo. Povinnost pojistitele plnit však nevznikne, nebude-li v důsledku zásahu státní moci, pojištěného nebo třetích osob možno škodnou událost šetřit a likvidovat, jakož i plnit ostatní povinnosti pojistitele.

Územní platnost Evropa

Odchylně od článku 6 odstavce 1 těchto pojistných podmínek se ujednává, že se pojištění vztahuje i na škodné události a škody, které nastaly na území Evropy v geografickém smyslu (mimo Island, Grónsko, Špicberky, Kanárské ostrovy, Madeiru, Kypr, Azory, jakož i asijské území Turecka a bývalého SSSR).

Pojištění se však nevztahuje na odpovědnost organizačních složek (poboček) pojištěného, jež mají registrované sídlo v zahraničí. Povinnost pojistitele plnit však nevznikne, nebude-li v důsledku zásahu státní moci, pojištěného nebo třetích osob možno škodnou událost šetřit a likvidovat, jakož i plnit ostatní povinnosti pojistitele.

Územní platnost celý svět, s výjimkou USA, Kanady a Austrálie

Odchylně od článku 6 odstavce 1 těchto pojistných podmínek se ujednává, že se pojištění vztahuje i na škodné události a škody, které nastaly na území celého světa, s výjimkou USA, Kanady, Austrálie a území podléhajících jurisdikci těchto států.

Pojištění se však nevztahuje na odpovědnost organizačních složek (poboček) pojištěného, jež mají registrované sídlo v zahraničí. Povinnost pojistitele plnit však nevznikne, nebude-li v důsledku zásahu státní moci, pojištěného nebo třetích osob možno škodnou událost šetřit a likvidovat, jakož i plnit ostatní povinnosti pojistitele.

3. V individuálních případech a za podmínek stanovených v pojistné smlouvě lze pojištění sjednat s územní platností celý svět včetně USA, Kanady a Austrálie.

Článek 7 - Speciální povinnosti pojistníka, pojištěného

Pojistník, pojištěný je kromě povinností stanovených ve VPP/

UCZ/15 a UCZ/Odp/20 povinen sdělit změnu v podkladu pro výpočet pojistného nejpozději 1 měsíc před výročním datem pojištění (datem obnovy). K odchylce do 10 % (směrem nahoru i dolů) od podkladu, který je uveden v pojistné smlouvě, se nepřihlíží. Ustanovení článku 7 odst. 2 UCZ/Odp/20 zůstává nedotčeno.

Článek 8 - Speciální vyluky z pojištění

1. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se **kromě vyluk uvedených v UCZ/Odp/20 a v těchto doplňkových pojistných podmínkách u dodatkových pojištění nebo v pojistné smlouvě dále nevztahuje** na povinnost nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s těmito činnostmi:

- **projektová a inženýrská** činnost;
- geologický průzkum a zeměměřičství;
- projektování elektrických zařízení;
- projektování pozemkových úprav;
- poskytování **software**, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály;
- příprava a vypracovávání **technických návrhů**, grafické a kresličské práce;
- **výzkum a vývoj** v oblasti přírodních, technických nebo společenských věd;
- **testování, měření, analýzy a kontroly**; provozování služeb technické kontroly motorových vozidel;
- poskytování služeb v oblasti **bezpečnosti a ochrany zdraví při práci**;
- technicko-organizační činnost v oblasti **požární ochrany**;
- poskytování telekomunikačních služeb;
- **zasílatelství** a zastupování v celním řízení;
- výroba, opravy, zpracování, skladování **zbraní, střeliva, pyrotechniky** a výbušnin a jakákoli jiná manipulace s nimi; obchod se zbraněmi, střelivem, pyrotechnikou a výbušninami;
- provádění trhacích a ohňostrojních prací;
- souvisejícími se **stavbou tunelů, mostů, údržbou přehrad, pracemi pod hladinou vody, resp. pod vodními toky** (např. pokládání potrubí, stavby mostních pilotů apod.) a demolicemi pomocí tržkavin;
- hornická činnost;
- zpracování tabáku a výroba tabákových výrobků (včetně souvisejících výrobků typu cigaretový filtr nebo papír);
- zpracování **výrobků pocházejících z lidského těla** (např. krev, tkáně, orgány) a obchod s nimi, provoz krevní banky;
- provozování **agentury zprostředkující zaměstnání**;
- provozování **cestovní kanceláře**;
- vedení spisovny;
- pořádání a organizace **motoristických, vodních a leteckých akcí**, příprava k nim a účast na nich; pořádání a organizace akcí **extrémního sportu** (např. rafting, kayaking, kitesurfing, paragliding, horolezectví, extreme skiing, heliskiing, výstup na ledovec, bungee jumping), příprava k nim a účast na nich; poskytování tělovýchovných a sportovních služeb v uvedených oblastech;
- **ostraha majetku a osob, pokud jde** o povinnost nahradit škodu vzniklou **pohřešováním věcí**, které jsou předmětem ostrahy;
- poskytování kosmetických služeb za předpokladu, že je **narušována integrita lidské kůže**;
- souvisejícími s provozem **letišť**.

2. Je-li v pojistné smlouvě pojištěno některé pojistné nebezpečí uvedené v článku 8 UCZ/Odp/20 nebo v článku 8 odst. 1 těchto pojistných podmínek, platí i pro toto pojištění, že ostatní vyluky z pojištění uvedené v článku 8 UCZ/Odp/20 nebo v článku 8 odst. 1 těchto pojistných podmínek nejsou nijak dotčeny. V pojistné smlouvě lze ujednat, že se pojištění nevztahuje i na odpovědnost za škodu vzniklou jinak než způsobem uvedeným v odstavci 1 tohoto článku.

Článek 9 - Výkladová ustanovení

1. **Následnou finanční škodou** se rozumí jiná škoda vyplývající z újmy při ublížení na zdraví a při usmrcení a ze škody na věci ve smyslu článku 4 odst. 1 těchto pojistných podmínek.
2. **Za dostatečné testování výrobku podle uznávaných pravidel vědy a techniky nebo jiným uznávaným způsobem** se pro účely pojištění považuje povinné testování výrobku v souladu s právním řádem České republiky nebo právním řádem jiného státu, pokud se územní platnost pojištění vztahuje i na jeho území.

Článek 10 - Závěrečná ustanovení

Tyto doplňkové pojistné podmínky nabývají účinnosti dnem 1. 3. 2020.

Obsah**Část (A) - Obecné podmínky pojištění**

1. Úvodní ustanovení
2. Výklad pojmů
3. Horní hranice pojistného plnění
4. Práva a povinnosti asistenční centrály
5. Práva a povinnosti pojištěného spojené se vznikem škodné a pojistné události
6. Obecné výluky z pojištění
7. Územní rozsah
8. Rozsah poskytovaných služeb
9. Oznámení pojistné události

Část (B) – Technická asistence

10. Pomoc v případě havárie
11. Pomoc záměčnicka v případě zablokování dveří
12. Pomoc v případě živelné události
13. Deratizace, desinsekce
14. Sanační služby
15. Oprava spotřebičů
16. Oprava zdroje tepla

Část (C) – Kyber & IT asistence

17. Kyber asistence
18. IT telefonická asistence
19. Vzdálená IT asistence
20. Obnova dat z paměťového zařízení

Část (D) – Právní asistence a daňové poradenství

21. Telefonická právní asistence
22. Právní asistence s finančním plněním
23. Daňové poradenství

Část (E) – Výluky z pojištění

24. Zvláštní výluky technické asistence
25. Zvláštní výluky právní asistence
26. Zvláštní výluky IT asistence
27. Zvláštní výluky opravy spotřebičů
28. Zvláštní ujednání

ČÁST (A) – OBECNÉ PODMÍNKY POJIŠTĚNÍ**Článek 1 - Úvodní ustanovení**

1. Tyto doplňkové pojistné podmínky pro asistenční služby (dále jen „DPP“) doplňují všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku UCZ/Maj P/20 (dále jen „VPP“) sjednávané pojistitelem UNIQA pojišťovna, a.s.
2. Toto pojištění se uzavírá jako škodové.
3. Tyto doplňkové pojistné podmínky nabývají účinnosti dne 1. 3. 2020.

Článek 2 - Výklad pojmů

Pro účely tohoto pojištění se níže uvedené pojmy vykládají vždy takto:

- **asistenční centrála:** Europ Assistance s.r.o. se sídlem Na Pankráči 121, 140 00 Praha 4, Česká republika, IČO: 25287851, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném městským soudem v Praze, sp. zn. C 87094;
- **pojištěný:** osoba, na jejíž majetek se pojištění vztahuje, a to na základě pojistné smlouvy pro pojištění podnikatelů, k němuž je asistence poskytována;
- **oprávněná osoba:** osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění; není-li ujednáno jinak, oprávněnou osobou je pojištěný, (případně osoba jednající za pojištěného nebo s jeho souhlasem, např. zaměstnanec pojištěného, člen společenství vlastníků jednotek, člen družstva, správce nemovitosti apod.);
- **pojistná událost:** skutečnost předvídaná v pojistné smlouvě (tj. havárie, zablokování dveří, živelná událost, spor apod.), s níž je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout oprávněné osobě pojistné plnění formou asistenčních služeb;

- **hrubá nedbalost:** nedbalost nejvyšší intenzity, jež svědčí o lehkomyšlném přístupu jednatelů k plnění svých povinností, kdy je zanedbáván požadavek náležité opatrnosti takovým způsobem, že to svě čí o zřejmé bezohlednosti jednatelů k zájmům jiných osob;
- **smluvní dodavatel / dodavatel:** právnická či fyzická osoba, která poskytuje služby či provádí práce, které jsou objednány asistenční centrálou a vykonávány pro oprávněnou osobu;
- **zajištění služeb / asistenční služby:** forma pojistného plnění, kdy pojišťitel prostřednictvím asistenční centrály provede úkony potřebné k poskytnutí služby pojištěnému v rozsahu, za podmínek a do výše limitů pojistného plnění uvedených v těchto DPP, přičemž náklady služeb přesahující sjednané limity a rozsah pojištění budou uhrazeny pojištěným;
- **provozovna:** prostor v místě pojištění uvedeném v pojistné smlouvě, který pojištěný užívá za účelem provozování vlastní podnikatelské činnosti, kdy takový prostor byl před uzavřením pojistné smlouvy u příslušného správního úřadu pojištěným registrován jako jeho sídlo nebo jeho provozovna. Za součást prostoru provozovny se nepovažují společné prostory v budovách s více než jednou provozovnou, jako například společné chodby, schodiště, výtahy, společné půdy, sklepy, kočárkárny, balkóny, terasy nebo společné garáže, s výjimkou zde umístěné infrastruktury (rozvody energií, vody, odpadu apod.) sloužící provozu provozovny;
- **bytový dům:** dům, ve kterém jsou vymezené alespoň tři jednotky, z nichž většina je určena k bydlení. Za místo pojištění se v případě bytového domu považují společné prostory v budovách jako například společné chodby, schodiště, výtahy, společné půdy, sklepy, kočárkárny, balkóny, terasy nebo společné garáže sloužící k užívání obyvateli jednotlivých bytových jednotek;
- **havárie:** nahodilá, nepředvídatelná porucha technického zařízení určeného k přívodu, akumulaci nebo odvodu energií a médií nutných k obvyklému užívání provozovny, to je:
 - elektroinstalace včetně elektroinstalačních zařízení (jako jsou rozvaděče, jističe, proudové chrániče, stykače, přepěťové ochrany, zásuvky, přepínače, vypínače apod.), nikoliv však elektrické spotřebiče, osvětlovací tělesa, nebo zařízení pro výrobu elektrické energie a jejich příslušenství,
 - rozvodů zemního plynu včetně jeho součástí (jako jsou regulátory, uzávěry, ventily, těsnění apod.), nikoliv však plynových spotřebičů,
 - vodovodního nebo kanalizačního potrubí včetně jejich součástí (jako jsou uzávěry, ventily, sifony, filtry, těsnění apod.) a čerpadel, nikoliv však jímek, zásobníků a podobných zařízení,
 - potrubí otopné soustavy včetně jejich součástí (jako jsou uzávěry, ventily, těsnění apod.) a radiátorů, nikoliv však jiných zdrojů tepla (např. elektrických a plynových kotlů, ohřivačů vody a vzduchu, tepelných čerpadel apod.), jiných otopných těles nebo zásobníků, expanzních nádob a podobných zařízení,
 - spalinových cest (kominu),
 - střešního pláště a jeho částí (jako jsou střešní krytina, paropropustná folie, pojistná hydroizolace, latě a kontralatě apod.) nikoliv však nosné střešní konstrukce (jako jsou krovy, krokve, stropní konstrukce apod.),
 v jejímž důsledku došlo:
 - a) k přerušení dodávky elektřiny, zemního plynu nebo vody v rozsahu znemožňujícím obvyklé užívání provozovny nebo
 - b) k úniku kapalin či plynů, který způsobil poškození provozovny nebo jejích stavebních součástí v rozsahu znemožňujícím její obvyklé užívání nebo který by následně mohl způsobit újmu na zdraví nebo škodu většího rozsahu na vybavení provozovny;
- **zablokování dveří:** v případě pojištění provozovny se jedná o událost, při které došlo k uzamčení či zabouchnutí hlavních vchodových dveří od provozovny, kdy klíče od provozovny zůstaly v zámku a uvnitř uzamčených prostor, případně došlo ke ztrátě nebo jiné závadě klíčů od hlavních vchodových dveří, nebo pokud došlo k závadě zamykacího mechanismu zámku (např. zlomením klíče v zámku) vchodových dveří do provozovny; V případě pojištění bytového domu se zablokováním dveří rozumí událost, při které došlo k závadě zamykacího mechanismu zámku (např. zlomením klíče v zámku) vchodových dveří do bytového domu.
- **drobný materiál:** materiál použitý dodavatelem při řešení pojistné události, jako je zejména těsnění, těsnící vaty, šroubky, montážní pěny apod., nikoli však součástky nebo náhradní díly. Za drobný materiál

nejsou považovány náhradní zámky, s výjimkou pojištění Pomocí zámečnicka v případě zablokování dveří, kdy se za drobný materiál považuje základní cylindrická vložka a/nebo sada dvou nových klíčů;

- **živelná událost:** událost nezávislá na vůli pojištěného způsobená přírodními vlivy, která má za následek stav, při kterém provoz provozovny nebo užívání společných prostor v bytovém domě není možné, či by případný provoz nebo užívání společných prostor v bytovém domě znamenalo ohrožení pojištěného, jeho zaměstnanců či obyvatel bytových jednotek v pojištěném bytovém domě. Za živelnou událost se pro účely tohoto pojištění považuje událost nastalá z pojištěných nebezpečí Základní živelní nebezpečí (tj. požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, náraz vozidla, kouř a nadzvuková vlna, viz čl. 31 VPP), Ostatní živelní nebezpečí (tj. vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád sněhu, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, sesuv půdy a zřícení skal, viz čl. 32 VPP), Vodovodní nebezpečí (tj. únik vody a lom trubky, viz čl. 33 VPP) nebo Katastrofická nebezpečí (tj. povodeň a záplava, zemětřesení, výbuch sopky, lavina, viz čl. 36 VPP);
- **spor:** skutečný či domnělý konflikt zájmů oprávněné osoby a zájmů třetí osoby, kde je oprávněná osoba nucena přikročit k vynucení a/ nebo k ochraně svého práva, je-li jeho výkon narušen a/nebo upřen třetí osobou;
- **deratizace:** hubení nebo omezování výskytu škodlivých hlodavců, včetně zamezení jejich pronikání do objektu, kde je umístěna provozovna, či do bytového domu;
- **dezinfekce:** hubení nebo omezování výskytu škodlivého hmyzu;
- **sanační služby:** služby, které jsou poskytovány za účelem uvedení staveb a budov do původního či lepšího stavu po živelné události, která způsobila škody na daném objektu, kde je umístěna provozovna, nebo na bytovém domě;
- **spotřebič:** technické zařízení, které je instalováno v provozovně a slouží pro účely provozu pojištěného a uspokojení potřeb zaměstnanců. Spotřebiči se pro účely tohoto pojištění rozumí chladnička, mraznička, chladnička kombinovaná s mrazničkou, myčka. Pojištění asistenčních služeb zahrnuje pouze ty spotřebiče, které nejsou určeny výhradně k přímému výkonu podnikatelské činnosti pojištěného (tj. nejedná se o zařízení např. restaurací, jidelen, skladů potravin a jiných gastronomických či potravinářských provozoven);
- **zdroj tepla:** technické zařízení instalované v provozovně, které slouží k jejímu vytápění, popřípadě k ohřevu médií (elektrické a plynové kotle, bojler, ohříváče vody a vzduchu, tepelná čerpadla); za zdroj tepla nejsou pro účely pojištění poruchy zdroje tepla považovány radiátory;
- **porucha spotřebiče / zdroje tepla:** nahodilá, nepředvídatelná porucha spotřebiče nebo zdroje tepla, se kterou je spojena ztráta provozuschopnosti tohoto zařízení k účelu, ke kterému byl primárně vyroben;
- **kyber asistence:** kyber asistenci se rozumí služba, která oprávněné osobě zprostředkuje kontrolu úrovně zabezpečení jeho PC, informace k bezpečnému používání PC a v případě napadení počítače je zprostředkován aktivní servisní zásah a odvírování PC.

Článek 3 - Horní hranice pojistného plnění

Podmínky vzniku práva na pojistné plnění, horní hranice pojistného plnění a jednotlivé výše dílčích limitů pojistného plnění jsou vymezeny dále v textu DPP.

Článek 4 - Práva a povinnosti pojistitele / asistenční centrály

1. Kromě dalších práv stanovených právními předpisy je pojistitel prostřednictvím asistenční centrály oprávněn zejména:
 - a) udělovat pojištěnému pokyny k odvrácení pojistné události nebo zmenšení rozsahu jejích následků;
 - b) odmítnout pojistné plnění, jestliže oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na pojistné plnění vědomě nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčí;
 - c) snížit pojistné plnění až na nulovou hodnotu, pokud pojištěný nebo oprávněná osoba poruší povinnosti stanovené pojistnou smlouvou či povinnosti uvedené v zákoně a v ostatních právních předpisech a takové porušení mělo podstatný vliv na vznik pojistné události nebo na její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejích následků nebo na zjištění nebo určení výše pojistného plnění nebo na ztížení nebo znemožnění provést vlastní šetření asistenční centrály ke zjištění oprávněnosti nároku na pojistné plnění nebo rozsahu škody;
 - d) žádat náhradu nákladů nebo škody, pokud v důsledku porušení některé z právních povinností pojištěným nebo oprávněnou osobou vznikne pojistiteli a/nebo asistenční centrále škoda nebo zbytečně vynaloží náklady. Pojistitel a/nebo asistenční centrála má právo na náhradu těchto nákladů nebo škody proti osobě, která škodu způsobila nebo vynaložení nákladů vyvolala. Tímto ustanovením není dotčeno právo regresu.

Článek 5 - Práva a povinnosti pojištěného spojené se vznikem škodné a pojistné události

1. Kromě dalších povinností stanovených právními předpisy je pojištěný při vzniku škodné události zejména povinen:
 - a) vykonat opatření vedoucí ke zmírnění škody nebo veškerá možná opatření směřující proti zvětšování škody a zajistit odvrácení následných škod, přitom postupovat podle pokynů asistenční centrály;
 - b) dát asistenční centrále pravdivé vysvětlení o vzniku škodné události a rozsahu jejích následků;
 - c) umožnit asistenční centrále šetření nezbytná pro posouzení nároku na pojistné plnění, zejména prozkoumat příčiny a rozsah škody pro stanovení výše pojistného plnění;
 - d) na základě žádosti zaprotokolovat nebo písemně sdělit a předložit všechny potřebné informace a dokumenty;
 - e) oznámit bez zbytečného odkladu orgánům činným v trestním nebo přestupkovém řízení vznik události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu nebo přestupku, dále sdělit asistenční centrále bez zbytečného odkladu, že v souvislosti s pojistnou událostí bylo proti němu nebo jeho zaměstnanci zahájeno trestní řízení, a informovat asistenční centrálu o průběhu a výsledku tohoto řízení.
2. Kromě dalších povinností stanovených právními předpisy je pojištěný při vzniku škodné události zejména povinen:
 - a) neprodleně poté, co se o škodě dozvěděl, informovat asistenční centrálu způsobem definovaným v těchto DPP;
 - b) předložit asistenční centrále nezbytné doklady, především vyplněný a podepsaný škodní protokol, včetně všech příloh v něm uvedených.
3. Pojištěný je povinen pojistiteli, resp. asistenční centrále prokázat, že mu svědčí právo na pojistné plnění.
4. Všechny povinnosti vyplývající z pojistné smlouvy a z právních předpisů, které se týkají pojištěného, se přiměřeně vztahují i na všechny osoby, které uplatňují nároky na pojistné plnění nebo které oznamují pojistnou událost. Tyto osoby rovněž odpovídají za plnění předepsaných povinností ke zmírnění škody a povinností směřujících k předcházení a odvrácení škod.

Článek 6 - Obecné výluky z pojištění

1. Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za škody vzniklé v důsledku:
 - a) válečných událostí, vzpoury, povstání, nebo jiných hromadných násilných nepokojů, stávky, výluky, teroristických aktů (tj. násilných jednání motivovaných politicky, sociálně, ideologicky nebo nábožensky) včetně chemické nebo biologické kontaminace;
 - b) zásahu státní moci nebo veřejné správy;
 - c) působení jaderné energie;
 - d) protiprávního jednání pojištěného, jeho zástupců, zaměstnanců nebo jiných osob, jejichž jednání lze přičíst pojištěnému;
 - e) úmyslného jednání pojištěného, jeho zástupců, zaměstnanců nebo jiných osob, jejichž jednání lze přičíst pojištěnému, bezprostředně vedoucího ke vzniku pojistné události;
 - f) hrubé nedbalosti pojištěného, jeho zástupců, zaměstnanců nebo jiných osob, jejichž jednání lze přičíst pojištěnému.
2. Právo na pojistné plnění nevzniká či může být omezeno v následujících případech:
 - a) jsou-li služby organizovány jinak než přes asistenční centrálu, popřípadě organizace služeb není předem odsouhlasena asistenční centrálou;
 - b) kdy kvalitnímu a včasnému poskytnutí služeb brání skutečnosti nezávislé na vůli asistenční centrály v důsledku vyšší moci;
 - c) nastane-li změna právních předpisů v zemi škodné události nebo pokud se změni rozhodnutí příslušných orgánů veřejné správy apod.
3. Je-li pojistné plnění poskytováno v penězích, je poskytováno v tuzemské měně, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak. Pro přepočtení cizí měny se použije devizový kurz ČNB platný pro den, ve kterém nastala pojistná událost.
4. Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za jakékoli jiné než přímé škody, zejména se nevztahuje na jakékoliv následné či související škody (např. smluvní či jiné pokuty, úroky z prodlení a jiné obdobné sankce).
5. Pojištění se vztahuje pouze na události, které nastanou v době trvání pojištění.

Článek 7 - Územní rozsah

Pojištění se vztahuje pouze na škodné události nastalé na území České republiky.

Článek 8 - Rozsah poskytovaných služeb

1. V rámci sjednané **Technické asistence** dle těchto DPP jsou asistenční centrálou poskytovány následující služby:

- a) porucha, která na zdroji tepla vznikla, brání jeho užívání k účelu, ke kterému byl vyroben;
 - b) na spotřebiči se již nevztahuje záruka poskytnutá výrobcem či prodejcem;
 - c) zdroj tepla není starší 10 let, počítáno od data zakoupení jako nové věci.
2. Pojistným plněním v případě pojištění opravy zdroje tepla je zajištění dodavatele pro opravu spotřebiče asistenční centrálou.
 3. Asistenční centrála za pojistitele uhradí pojištěnému náklady smluvního dodavatele vzniklé v souvislosti s poskytnutím služby a drobný materiál, který je nezbytný pro odstranění příčiny poruchy zdroje tepla, maximálně do limitu pojistného plnění 10 000 Kč. Náklady spojené s příjezdem a odjezdem smluvního dodavatele jsou hrazeny asistenční centrálou za pojistitele v plné výši. V případě, že je nutné zajistit přepravu zdroje tepla k opravě na servisní pracoviště, jsou pojištěnému asistenční centrálou za pojistitele hrazeny též náklady za odvoz porouchaného zdroje tepla, maximálně však do limitu pojistného plnění 10 000 Kč.

ČÁST (C) - KYBER & IT ASISTENCE

Článek 17 - Kyber asistence

1. Pojistnou událostí v případě pojištění Kyber asistence je vznik potřeby pojištěného provést **kontrolu stávajícího zabezpečení PC**. V případě vzniku pojistné události může být na základě požadavku pojištěného vneseného vůči asistenční centrále poskytnuto pojistné plnění ve formě následujících služeb:
 - a) kontrola nových a stávajících zařízení online (pokud to zařízení umožňují):
 - kontrola zabezpečení uživatelského účtu na stolním nebo přenosném počítači;
 - kontrola zabezpečení wi-fi sítě;
 - kontrola instalovaného bezpečnostního software na stolním nebo přenosném počítači;
 - b) bezpečnostní politika:
 - vygenerování seznamu bezpečných hesel;
 - seznámení s možností dvoustupňové ochrany přihlašování ve službách jako jsou Gmail nebo Facebook;
 - instruktáž k používání ukládání hesel a superhesel;
 - instruktáž k používání e-mailu a rozlišení spamu;
 - instruktáž k rozpoznání závadného obsahu na webových stránkách;
 - instruktáž k rozpoznání závadných aplikací v Google Play Store.
2. Pojistnou událostí v případě pojištění Kyber asistence je dále situace, kdy dojde k **napadení PC pojištěného, zneužití dat z PC pojištěného či online účtů nebo zneužití samotných online účtů**. V případě vzniku pojistné události dle tohoto odstavce vzniká oprávněné osobě právo na pojistné plnění ve formě následujících služeb:
 - a) kontrola přenosného nebo stolního počítače, odvírování počítače, odstranění spyware a malware;
 - b) obnovení smazaných souborů ze stolního nebo přenosného počítače, je-li to možné;
 - c) vyhledání serverů, kde jsou ukradené či napadené soubory uloženy či jinak použity;
 - d) aktivní blokování zneužitých dat na serverech, pokud to bude účelné a proveditelné;
 - e) blokáce zneužitých účtů, pokud to bude účelné a proveditelné;
 - f) obnova hesel.
3. Limity pojistného plnění Kyber asistence dle odstavců 1 a 2 tohoto článku jsou následující:
 - 120 minut konzultace či služeb odborníka k jednomu požadavku;
 - pojištění se vztahuje na jednu pojistnou událost v průběhu jednoho pojistného období.
4. Pojistnou událostí v případě pojištění Kyber asistence je dále situace, kdy dojde k **poškození podnikatelské pověsti pojištěného na internetu a sociálních sítích**. Pojištění se vztahuje na případy potřeby ochrany a prosazování oprávněných právních zájmů pojištěného vzniklých v souvislosti s poškozením pověsti pojištěného prostřednictvím internetu nebo sociálních sítí, čímž se rozumí:
 - a) **pomluva**, tj. jednání, kterým někdo o jiném sdělí nepravdivý údaj, který je způsobivý značnou měrou ohrozit jeho vážnost nebo způsobit jinou vážnou újmu;
 - b) **urážka**, tj. urážlivé vyjádření o pojištěném, použití hanlivého nebo vulgárního výrazu o pojištěném, případně jiné verbální či neverbální vyjádření včetně obrazového vyjádření týkající se pojištěného, které znevažuje či snižuje důstojnost, dobrou pověst či jiné chráněné zájmy pojištěného;

V případě vzniku pojistné události dle tohoto odstavce vzniká oprávněné osobě právo na pojistné plnění ve formě následujících služeb:

- a) V případě pojistné události asistenční centrála za pojistitele zajistí a uhradí služby právní asistence spojené s prosazováním oprávněných právních zájmů pojištěného způsobem uvedeným v čl. 21 a 22 těchto DPP, maximálně však do limitu pojistného plnění 20 000 Kč.
5. Pojistnou událostí se v případě pojištění Kyber asistence je dále situace, kdy dojde ke **zneužití platební karty** nebo údajů platební karty pojištěného, a to při transakcích prováděných pojištěným jeho platební kartou na internetu, kdy současně dojde ke vzniku škody pojištěnému. V případě vzniku pojistné události dle tohoto odstavce vzniká oprávněné osobě právo na pojistné plnění v níže uvedeném rozsahu a za níže uvedených podmínek:
 - a) V případě vzniku finanční ztráty pojištěného, která bude přesahovat 1 000 Kč, zajistí asistenční centrála právní zastoupení způsobem uvedeným v čl. 22 těchto DPP za účelem navrácení odcizených finančních prostředků. Pojištěný je současně povinen nahlásit událost Policii České republiky a předložit protokol o této události.
 - b) Právní zastoupení při zneužití platební karty je hrazeno asistenční centrálou za pojistitele maximálně do výše limitu pojistného plnění 20 000 Kč.
 - c) V případě, že právní zastoupení pojištěného nebude úspěšné nebo vyhlídky na vymození předmětné částky budou dle stanoviska advokáta nepříznivé, poskytne pojistitel oprávněné osobě prostřednictvím asistenční centrály pojistné plnění kompenzující vzniklou finanční škodu, maximálně však do výše limitu pojistného plnění 5 000 Kč.
6. Pojistnou událostí v případě pojištění Kyber asistence je dále situace, kdy dojde k **neúspěšnému nákupu zboží přes internet**. Za neúspěšný nákup se v tomto případě považuje:
 - nedodání zboží od prodejce či přepravce;
 - dodání poškozeného zboží;
 - dodání neúplného zboží;
 - dodání jiného zboží, než které bylo předmětem objednávky.
7. Právo na pojistné plnění vzniká, pokud je předmětem nákupu zboží, které bylo zakoupené jako nová věc s minimální pořizovací cenou 500 Kč vč. DPH, přičemž zboží bylo v plné výši uhrazeno a současně zakoupeno od prodávajícího se sídlem v Evropské unii. Pojištění se vztahuje pouze na nákup zboží, které bylo uhrazeno v následujících měnách: CZK, EUR, USD. Hodnota nákupu (výše vzniklé škody) je přepočítána na CZK měnovým kurzem vyhlášeným ČNB, který byl aktuální v den úhrady předmětného zboží.
 - a) Zboží, na které se pojištění nevztahuje:
 - zboží vyžadující specifické podmínky pro přepravu (např. zvířata, rostliny, zboží podléhající rychlé zkáze);
 - zboží, jehož nákup či držba je v rozporu s platnou legislativou (nelegální zbraně, omamné látky apod.);
 - zboží, zakoupené prostřednictvím aukčního portálu;
 - digitální data s výjimkou dat, která jsou uložena na datovém nosiči;
 - zboží, které bylo zabaveno celní správou či jiným orgánem veřejné moci.
 - b) V případě vzniku finanční ztráty, která bude přesahovat 500 Kč, asistenční centrála poskytne pojistné plnění ve formě zajištění právního poradenství a právního zastoupení způsobem podle čl. 22 těchto DPP, a to za účelem domožení se náhrady finanční škody způsobené pojištěnému.
 - c) Pojistné plnění zajištěním právního poradenství a právního zastoupení je v případě pojistné události neúspěšného nákupu zboží přes internet hrazeno maximálně do výše limitu pojistného plnění 20 000 Kč.
 - d) V případě, že právní zastoupení pojištěného nebude úspěšné nebo vyhlídky na vymození finanční škody budou dle stanoviska advokáta nepříznivé, poskytne pojistitel pojištěnému prostřednictvím asistenční centrály pojistné plnění kompenzující vzniklou finanční škodu, maximálně však do výše limitu pojistného plnění 5 000 Kč.

Článek 18 - IT telefonická asistence

1. Pojistnou událostí v případě pojištění IT telefonické asistence je vznik potřeby pojištěného využít konzultaci, radu či jinou odbornou podporu v souvislosti s používáním, nastavením nebo instalací níže uvedených technologických zařízení. V případě vzniku pojistné události může být na základě požadavku pojištěného vneseného vůči asistenční centrále poskytnuto pojistné plnění ve formě následujících služeb:
 - podpora při používání, nastavení a instalaci následujících zařízení: televizor, přehrávač Blu-ray/DVD, set-top box, digitální fotoaparát, digitální kamera, digitální fotorámeček, mobilní telefon;

Aby bylo možné tuto službu poskytnout, je nezbytnou podmínkou, aby manuál k použití zařízení, k němuž oprávněná osoba žádá o asistenci, byl k dispozici na internetu v českém nebo anglickém jazyce. Nebude-li tato podmínka splněna, právo na pojistné plnění nevzniká.

2. Dle ustanovení těchto DPP a ustanovení pojistné smlouvy se pojistné plnění ve formě uvedených služeb poskytuje maximálně do výše následujících limitů pojistného plnění:
 - 60 minut konzultace s odborníkem k jedné pojistné události;
 - pojištění se vztahuje nejvýše na dvě pojistné události v průběhu jednoho pojistného období.

Článek 19 - Vzdálená IT asistence

1. Pojistnou událostí v případě pojištění Vzdálené IT asistence je vznik potřeby pojištěného využít konzultaci, radu či jinou podporu v souvislosti s užíváním, nastavením nebo instalací hardwaru nebo softwaru uvedeného v odst. 5 tohoto článku.
V případě vzniku pojistné události může být na základě požadavku pojištěného vzneseného vůči asistenční centrále poskytnuto pojistné plnění ve formě IT poradenství smluvního dodavatele pomocí prostředků vzdálené komunikace.
2. Pojistné plnění ve formě vzdáleného IT poradenství je poskytováno výlučně v pracovní dny od 9:00 do 17:00 hodin.
3. Smluvní dodavatel telefonicky kontaktuje oprávněnou osobu v rámci doby uvedené v odst. 2 tohoto článku, nejpozději do 24 hodin od ověření nároku oprávněné osoby na pojistné plnění. Pokud konec lhůty připadne na víkend nebo státní svátek, přerušuje se běh lhůty pro kontakt oprávněné osoby ze strany dodavatele, přičemž lhůta neskončí dříve než nejbližší následující pracovní den, a to v době uvedené v odst. 2 tohoto článku.
4. Dle ustanovení těchto DPP se služby poskytují maximálně do výše následujících limitů pojistného plnění:
 - 60 minut konzultace s odborníkem k jedné pojistné události;
 - pojištění se vztahuje nejvýše na dvě pojistné události v průběhu jednoho pojistného období.
5. Vzdálená asistence pro osobní počítače je poskytována v tomto rozsahu:
 - a) podpora při používání následujícího hardwaru: stolní počítače, přenosné počítače, periferní zařízení;
 - b) podpora při používání, instalaci a nastavení periferních zařízení jako tiskárny a skenery;
 - c) podpora při nastavení počítače a používání, instalaci a odinstalování následujícího softwaru: Microsoft Windows a Apple, MS Outlook, Outlook Express, MS Internet Explorer, MS Word, MS Excel, MS Access, MS PowerPoint, McAfee Antivirus, Norton Antivirus, Panda Antivirus, Symantec Antivirus, TrendMicro Internet Security, Acrobat Reader, Windows Live Messenger, Skype, Cyberlink Power DVD, Intervideo WinDVD, Audioneer NewDJ, Apple QuickTime, Ulead Photo Explorer, Nero, Easy CD Creator, WinOn CD, WinZip, WinRar, WinAce;
 - d) poradenství ohledně požadavků na hardware a software pro podporované aplikace;
 - e) aktualizace verzí pro podporovaný software, pokud má uživatel k dispozici příslušnou licenci nebo je aktualizace zdarma;
 - f) podpora a rady při: používání elektronické pošty, používání vyhledávačů na internetu, nakupování po internetu a informace o bezpečných platbách na internetu;
6. Podporované operační systémy jsou Microsoft Windows a iOS (Apple).
7. Podmínkou poskytnutí vzdálené IT asistence je funkční internetové připojení na straně oprávněné osoby. Nebude-li tato podmínka splněna, právo na pojistné plnění nevzniká.

Článek 20 - Obnova dat z paměťového zařízení

1. Pojistnou událostí v případě pojištění Obnova dat z paměťového zařízení je vznik potřeby pojištěného obnovit data z paměťového zařízení v důsledku jeho poškození.
V případě vzniku pojistné události dle tohoto odstavce vzniká oprávněné osobě právo na pojistné plnění ve formě poskytnutí odborných služeb smluvního dodavatele v rozsahu a za podmínek uvedených níže v tomto článku.
2. Pojistné plnění v případě pojištění obnovy dat z paměťového zařízení je poskytnuto prostřednictvím smluvního dodavatele ve formě služby obnovy dat pro poškozené datové nosiče ve vlastnictví pojištěného, jemuž poškození znemožní přístup k informacím uloženým na poškozeném nosiči. Jedná se o tyto typy datových nosičů:
 - pevné disky (SSD, IDE, IDE na RAID0, SATA, SATA na RAID0, USB/FireWire, Microdrive, PCMCIA);
 - vyjímatelná USB zařízení;
 - paměťové karty (SD, MMC, Flash, PCMCIA, Memory Stick, Microdrive);
 - CD, DVD, Blu-ray;

V rámci obnovy dat mohou být obnoveny následující soubory:

- textové, datové a podobné typy souborů;
 - zvukové, obrazové a jiné multimediální soubory;
 - komprimované soubory (zip, arj, rar);
 - soubory pošty pro programy Outlook a Outlook Express.
3. V případě pojistné události dle tohoto článku poskytne pojistitel oprávněné osobě prostřednictvím asistenční centrály pojistné plnění maximálně do výše následujících limitů pojistného plnění:
 - maximální limit 20 000 Kč na jednu pojistnou událost vztahující se na práci, dopravu zařízení do a z laboratoře formou zásilkové služby, náhradní nosič ve formě DVD (max. 5 ks), či přenositelný disk (1 ks) do výše 1 200 Kč;
 - pojištění se vztahuje na jednu pojistnou událost v průběhu jednoho pojistného období.
 4. Podporované operační systémy pro obnovu dat jsou: Microsoft Windows a iOS (Apple);
 5. Nezbytnou podmínkou vzniku práva na pojistné plnění je, že oprávněná osoba poskytne písemné svolení k přístupu k obsahu paměťového zařízení, a to pouze pro účely obnovy dat.
 6. Pojistitel, asistenční centrála ani smluvní dodavatel neručí za úspěšnou obnovu dat, ani jimi nebude poskytnuto žádné odškodnění nebo kompenzace, pokud se obnova dat na nosiči částečně nebo vůbec nezdaří, nebo dojde k dalšímu poškození datového nosiče nebo dat na něm obsažených.
 7. Pojištěný bere na vědomí, že obnova dat může způsobit větší poškození nosiče nebo zařízení i jeho úplné zničení nebo definitivní ztrátu obsažených dat.
 8. V případě poskytnutí asistence podle tohoto článku jsou veškerá data obsažená na datovém nosiči považována za důvěrná a pojistitel se zavazuje, že tato data nepřístupní třetím osobám (s výjimkou asistenční centrály a smluvního dodavatele poskytujícího předmětnou asistenční službu), a dále se zavazuje tato data chránit a zabezpečovat a po uzavření pojistné události a uplynutí lhůty dle odst. 13 veškeré případné kopie dat zlikvidovat.
 9. Oprávněná osoba po domluvě se smluvním dodavatelem vyplní objednávkový formulář na webových stránkách dodavatele, kde uvede:
 - a) osobní údaje;
 - b) typ datového nosiče;
 - c) popis závady;
 - d) metodu doručení datového nosiče dodavatel, oprávněná osoba může zvolit mezi osobním doručením, zasláním poštou nebo vyzvednutím ze strany smluvního dodavatele.
 10. Smluvní dodavatel převezme od oprávněné osoby poškozený nosič včetně hesel pro přístup do systému, k adresářům a programům potřebným pro spuštění souborů, které je potřeba obnovit.
 11. Pojistitel, asistenční centrála ani smluvní dodavatel neodpovídají za jakékoliv škody na datovém nosiči nebo na něm obsažených datech, vzniklé v průběhu přepravy datového nosiče; rovněž nejsou povinni nahradit v důsledku toho vzniklý ušlý zisk či jakékoliv jiné přímé či nepřímé škody.
 12. Po skončení procesu obnovy dat z poškozeného nosiče zašle smluvní dodavatel data oprávněné osobě na novém nosiči.
 13. Za účelem zálohy dat pro případ ztráty obnovených dat či nového datového nosiče během přepravy bude u smluvního dodavatele dočasně uložena kopie obnovených dat. Po uplynutí 15 dní od data zaslání nového nosiče oprávněné osobě bude tato bezpečnostní kopie definitivně zničena.

ČÁST (D) - PRÁVNÍ ASISTENCE A DAŇOVÉ PORADENSTVÍ

Článek 21 - Telefonická právní asistence

1. Pojistnou událostí v případě pojištění Telefonické právní asistence je vznik potřeby pojištěného využít právního poradenství v níže uvedených oblastech.
V případě vzniku pojistné události dle tohoto článku vzniká oprávněné osobě právo na pojistné plnění ve formě telefonické právní asistence v délce trvání nejvýše 60 minut, přičemž právo na takové pojistné plnění může uplatnit nejvýše 3x za pojistné období.
V případě pojistné události má oprávněná osoba právo na:
 - a) obecné informace o právních předpisech platných v ČR a jejich znění;
 - b) obecné informace o úřadech a soudech ČR, včetně kontaktů a informací o věcné a místní příslušnosti, náležitostech podání, soudních a správních poplatcích apod.;
 - c) obecné informace o advokátech, notářích, exekutorech, daňových poradcích, tlumočnících a soudních znalcích, včetně kontaktů a informací o tarifních odměnách apod.;
 - d) obecné informace o povinnostech podnikatele ve vztahu ke spotřebitelům;

- e) obecné informace o problematice obchodních společností a živnostenského podnikání;
- f) poskytnutí kontaktu na advokáta za účelem právní konzultace při sepisování smluv a dále při dalších otázkách týkajících se podnikání pojištěného.

Článek 22 - Právní asistence s finančním plněním

1. V případě pojištění Právní asistence s finančním plněním je pojistnou událostí vznik právního sporu pojištěného nebo zahájení řízení vedeného u orgánu veřejné moci, jehož účastníkem je pojištěný, a to v níže uvedených případech:
 - a) spory o náhradu újmy, kterými se rozumí uplatnění nároků pojištěného na náhradu újmy způsobené pojištěnému v souvislosti s jeho podnikáním, v provozovně nebo na vybavení provozovny;
 - b) spory s dodavateli, kterými se rozumí spory s dodavateli zboží nebo služeb pojištěnému v souvislosti s jeho podnikáním;
 - c) spotřebitelské spory, kterými se rozumí spory pojištěného jako podnikatele se zákazníky jako spotřebiteli;
 - d) pracovněprávní spory, kterými se rozumí spory pojištěného jako zaměstnavatele se zaměstnanci, nebo správní řízení, kterým se rozumí správní nebo jiné obdobné řízení zahájené proti pojištěnému jako podnikateli v souvislosti s jeho podnikáním.
2. V případě vzniku pojistné události dle tohoto článku vzniká pojištěnému právo na pojistné plnění ve formě zprostředkování a úhrady služeb advokáta zapsaného v České advokátní komoře (dále jen „advokát“), který pojištěnému, příp. oprávněné osobě, poskytne právní služby ve výše specifikovaných právních sporech nebo správních řízeních.
3. Asistenční centrála za pojistitele zároveň advokátovi pojištěného nebo oprávněné osoby uhradí náklady za právní služby (bez ohledu na to, zda je advokát smluvním dodavatelem asistenční centrály či byl zvolen pojištěným) v souvislosti s řešením právního sporu nebo řízení pojištěného, popř. oprávněné osoby, který je blíže specifikován v odst. 1 tohoto článku, a to až do výše limitu pojistného plnění 15 000 Kč na jednu pojistnou událost, to vše za podmínky, že předmětem sporu je hodnota vyšší než 5 000 Kč. Pojištění se vztahuje pouze na jednu pojistnou událost v průběhu jednoho pojistného období. Podmínkou vzniku práva na pojistné plnění je, že pojištěný předloží pojistiteli, resp. asistenční centrále, veškeré nezbytné podklady dokládající vznik a rozsah události, s níž spojuje požadavek na pojistné plnění.
4. Právo na pojistné plnění nevzniká, pokud se jedná o spory mezi pojištěným, příp. oprávněnou osobou, a pojistníkem.
5. Pojištění se vztahuje na úhradu účelně vynaložených nákladů za právní služby do celkové výše 15 000 Kč vynaložených na:
 - a) odměnu advokáta, kterou se rozumí obvyklá a přiměřená odměna, náhrada ztraceného času a hotové výdaje advokáta, notáře, nebo daňového poradce;
 - b) vyhotovení znaleckého posudku, kterým se rozumí obvyklá a přiměřená odměna, náhrada ztraceného času a hotové výdaje soudního znalce, nebo tlumočnicka;
 - c) náklady řízení, kterými se rozumí soudní a správní poplatky, a dále ostatní náklady řízení, které je pojištěný povinen uhradit, zejména náklady řízení v případě neúspěchu ve sporu, které je pojištěný povinen nahradit protistraně;
 - d) nařízení exekuce či soudního výkonu rozhodnutí, kterým se rozumí provedení exekuce či soudního výkonu rozhodnutí na základě exekučního titulu vydaného v řízení dle odst. 1 tohoto článku.
6. V rámci pojistného plnění advokát provede právní analýzu situace pojištěného a zhodnotí pravděpodobnost úspěchu či neúspěchu pojištěného v předmětném právním sporu nebo řízení.
7. Shledá-li advokát, že je vedení řízení nebo sporu zjevně neopodstatněné nebo je pravděpodobnost úspěchu ve sporu nebo v řízení nízká, informuje o tom bez zbytečného odkladu oprávněnou osobu s tím, že právo na další pojistné plnění v takovém případě nevzniká. Pokud se oprávněná osoba přesto rozhodne v řešení případu pokračovat na své náklady a v pokračujícím sporu se jí podaří dosáhnout kvalitativně nebo kvantitativně příznivějšího výsledku, než jaký odpovídal výsledku právní analýzy advokáta dle předchozího odstavce, a doloží-li tuto skutečnost, poskytne pojistitel oprávněné osobě prostřednictvím asistenční centrály pojistné plnění až do výše limitů dle tohoto článku.
8. Pojištěný je oprávněn po předchozím souhlasu asistenční centrály zvolit vhodného advokáta.
9. Kromě obecných povinností je pojištěný povinen:
 - a) učinit vše, co by mohlo přispět k objasnění skutkového stavu věci;
 - b) zprostit svého advokáta povinností mlčenlivosti vůči asistenční centrále a pojistiteli v rozsahu, který umožňuje jeho průběžné informování o vývoji řešení případu;
 - c) informovat asistenční centrálu o zamýšlených podstatných

- krocích v případě a před jejich provedením vyžádat její souhlas;
 - d) zdržet se všeho, co by mohlo způsobit zvýšení nákladů v rámci pojistného plnění, zejména při vyrovnání nebo dohodě o řešení případu nesmí být otázka nákladů uspořádána nevyhodněji, než jak to odpovídá poměru úspěchu a neúspěchu zúčastněných stran ve věci;
 - e) poskytnout asistenční centrále součinnost při mimosoudním i soudním vymáhání náhrady nákladů vynaložených v rámci pojistného plnění a při vymáhání náhrady újmy, regresních či jiných obdobných práv od protistrany;
 - f) vyčkat se soudním uplatňováním svých nároků, dokud rozhodnutí v případném jiném řízení, které může mít význam pro zamýšlené soudní řízení, nenabude právní moci, případně v souladu s pokyny asistenční centrály na základě právního stanoviska advokáta uplatnit nejprve jen část svých nároků a do nabytí právní moci rozhodnutí s uplatněním zbývajících nároků vyčkat, ledaže by pojištěnému v důsledku prodloužení přímo hrozil vznik škody.
10. Pokud pojištěný na základě rozhodnutí soudu nebo správního orgánu obdržel náhradu nákladů řízení, je povinen vrátit tuto náhradu asistenční centrále v rozsahu, v jakém se asistenční centrála na úhradě nákladů řízení v rámci pojistného plnění podílela.
 11. Pokud pojištěný obdržel za vynaložené náklady, které by byly předmětem pojistného plnění, náhradu od třetí strany nebo cestou jiného právního vztahu, je pojistitel, resp. asistenční centrála oprávněna přiměřeně snížit pojistné plnění o částku, kterou pojištěný jako náhradu nákladů řízení obdržel.

Článek 23 - Daňové poradenství

1. Nárok na pojistné plnění z pojištění daňového poradenství vzniká v případě potřeby telefonické konzultace z důvodu oprávněné potřeby daňové asistence pojištěného, popř. oprávněné osoby. Asistenční centrála za takové situace za pojistitele poskytne pojištěnému pojistné plnění ve formě konzultace v délce trvání nejvýše 60 minut, přičemž pojistné plnění může pojištěný, resp. oprávněná osoba, čerpat nejvýše 3x za pojistné období. Pojištěný nebo oprávněná osoba mají nárok na konzultace v případech, vztahujících se k:
 - a) dani z příjmu právnických osob;
 - b) dani z příjmu fyzických osob;
 - c) dani z přidané hodnoty;
 - d) daňové a účetní administrativě;
 - e) účtování účetních položek v podvojném účetnictví;
 - f) daňovému přiznání, přičemž předmětem telefonické konzultace není zpracování dokumentů ani samotného daňového přiznání.
2. Asistenční centrála pověří ve věci konzultace daňové asistence smluvního dodavatele asistenčních služeb – specialistu v oblasti daňové problematiky.

ČÁST (E) - VÝLUKY Z POJIŠTĚNÍ

Článek 24 - Zvláštní výluky technické asistence

1. Z pojištění technické asistence dle čl. 10, 11 a 12 těchto DPP jsou vyloučeny práce následujícího charakteru (u těchto prací poskytne pojistitel prostřednictvím asistenční centrály pouze asistenci spočívající v zorganizování příslušných prací – úhradu služeb provádí pojištěný či oprávněná osoba):
 - a) běžné opravy, údržba nebo preventivní opravy;
 - b) případy, kdy oprava byla předepsána správními úřady;
 - c) opravy a úkony doporučené asistenční centrálou po předcházející intervenci nebo opatření, jejichž provedení nebylo oprávněnou osobou zajištěno, a proto opakovaně požaduje asistenční služby stejné nebo obdobné povahy;
 - d) úkony požadované oprávněnou osobou spadající do zákonných povinností vlastníka nebo smluvních povinností správce budovy, v níž se nachází provozovna;
 - e) odstraňování následků škod vzniklých hrubým zanedbáním údržby provozovny nebo bytového domu;
 - f) odstraňování následků škod způsobených neodbornými, neoprávněnými nebo nepovolenými zásahy zaviněnými jedním pojištěným či oprávněnou osobou.
2. V případě havárie vzniklé v důsledku nefunkčnosti zdroje tepla, to je zařízení sloužícího k ohřevu teplé užitkové vody, vzduchu, nebo stavebních částí bytu za účelem vytápění provozovny, jako jsou například elektrický nebo plynový kotel, kotel na tuhá paliva, elektrický nebo plynový ohříváč vzduchu kombinovaný ohříváč vody, elektrické podlahové topení, tepelné čerpadlo apod. pojistitel zajistí a uhradí pouze příjezd dodavatele a práce

dodavatele spojené s odstavením zdroje tepla, pokud je nutné pro zamezení zhoršení škody, nebo možnému ohrožení zdraví a majetku pojištěného.

Článek 25 - Zvláštní výluky právní asistence

- Kromě obecných výluk z pojištění asistenčních služeb není právní asistence poskytována v případech:
 - souvisejících se spácháním úmyslného trestného činu, úmyslného přestupku, nebo jiného správního deliktu, nebo úmyslného způsobení újmy oprávněnou osobou;
 - souvisejících s náhradou újmy vzniklé v důsledku nesplnění nebo neplnění závazků nebo dluhů oprávněné osoby, včetně jejich příslušenství;
 - sporů či řízení mezi pojištěním, pojistníkem, pojištěným a oprávněnou osobou navzájem;
 - sporů či řízení mezi oprávněnými osobami, vyjma sporů či řízení mezi pojištěným a jeho zaměstnanci; zejména v případech sporů či řízení společnosti se členem statutárního orgánu, sporů či řízení mezi společníky obchodní společnosti nebo družstva, sporů či řízení mezi orgány právníků osob a členy těchto orgánů, spoluvlastníky provozovny;
 - sporů či řízení mezi členy společné domácnosti nebo sporech mezi manželi, registrovanými partnery, nebo mezi druhem a družkou;
 - sporů či řízení týkajících se koupě, držení nebo zcizování podílů v obchodních společnostech;
 - sporů či řízení týkajících se oblasti sociálního zabezpečení či veřejného zdravotního pojištění;
 - sporů či řízení týkajících se stavebních nebo inženýrských prací;
 - sporů či řízení týkajících se autorských práv a práv duševního a průmyslového vlastnictví;
 - sporů či řízení týkajících se škod na životním prostředí, ekologických újem, nebo porušení právních předpisů o ochraně životního prostředí;
 - sporů či řízení týkajících se dědictví, rodinného a manželského práva;
 - sporů či řízení týkajících se oprávněné osoby jako řidiče motorového vozidla;
 - sporů či řízení souvisejících s pokusem oprávněné osoby o sebevraždu nebo její psychickou nemocí či poruchou;
 - sporů či řízení s mezinárodním prvkem;
 - disciplinárních a kárných řízení;
 - sporů, jejichž předmětem je nárok, který byl na pojištěného převeden třetí osobou, nebo nárok který pojištěný uplatňuje pro třetí osobu;
 - sporů, jejichž hodnota vyjádřená v penězích nepřesáhne 5 000 Kč.
- Pojištění se dále nevztahuje na spory a řízení:
 - jejichž předmětem je nárok, který byl na oprávněnou osobu převeden od třetí osoby, a/nebo nárok, který oprávněná osoba uplatňuje pro třetí osobu.
- Pojištění se nevztahuje na hájení právních zájmů oprávněné osoby souvisejících:
 - s případy, kdy skutečnosti směřující k narušení oprávněných právních zájmů oprávněné osoby nebo kdy skutečnosti směřující k zahájení trestního nebo přestupkového řízení s oprávněnou osobou byly oprávněné osobě známy již v době předtím, než se stala pojištěným, resp. oprávněnou osobou;
 - s případy, kdy oprávněná osoba mohla vznik pojistné události s ohledem na veškeré okolnosti očekávat nebo mohla jejímu vzniku zabránit a neučinila tak.
- Asistenční centrála neposkytne pojistné plnění na úhradu pokut, peněžitých trestů penále či jiných smluvních, správních nebo trestních sankcí nebo jiných plateb, majících represivní, exemplární nebo preventivní charakter.
- Na pojistné plnění v případě pojištění právní asistence nevzniká nárok v případě, kdy oprávněná osoba neposkytne pojistiteli, resp. asistenční centrále nezbytnou součinnost (např. nedoručením dokumentace nezbytné k prosazování jejích oprávněných zájmů, která byla vyžádána a specifikována asistenční centrálou).

Článek 26 - Zvláštní výluky IT asistence

- V případech, kdy si pojištěný na vlastní náklady bez předchozího schválení pojistitele, resp. asistenční centrály, zajistí služby odpovídající asistenčním službám v rozsahu IT asistence dle těchto DPP, budou vzniklé náklady pojištěnému z pojištění zpětně hrazeny, avšak maximálně do výše nákladů, které by pojistitel uhradil, pokud by služby byly poskytnuty jeho smluvním dodavatelem.
- Náklady přesahující limity pojistných plnění uvedené v článku 17,

18, 19, 20 těchto DPP budou uhrazeny pojištěným či oprávněnou osobou.

- V případě nutnosti použití instalačního média s originálním softwarem zařízení, kdy toto médium nebude mít oprávněná osoba k dispozici, smluvní dodavatel vyhledá a stáhne software na internetu, pokud to bude možné a pokud bude mít oprávněná osoba příslušnou licenci.
- Oprávněná osoba musí před zahájením vzdáleného řízení zařízení pořídit bezpečnostní kopie dat, softwaru a dalších souborů uložených na discích svého počítače nebo jiných nosičích.
- Služby vzdálené IT asistence nezahrnují:
 - poskytnutí asistence pro zařízení nebo programy mimo rozsah pokrytý těmito DPP;
 - podporu aplikací vyvinutých specificky pro produkty MS Office nebo pro jiný software se specifickou správou;
 - poskytnutí asistence pro servery a jiná zařízení nedefinovaná v čl. 19 odst. 5 písm. a) DPP.
- Služby obnovy dat z paměťového zařízení nezahrnují:
 - obnovu dat ze zařízení mimo okruh pokrytý těmito DPP, zejména z komplexních ukládacích systémů, aplikačních serverů, pásků back-up a webových serverů;
 - rekonfiguraci nebo přeinstalování datových nosičů;
 - obnovu datových nosičů, na nichž byl proveden neodborný zásah před jejich předáním smluvnímu dodavateli;
 - obnovu dat v případě poškození nosiče leptavými látkami,
 - obnovu dat v případě přepsání nosiče nebo v případě ztráty magnetického filmu;
 - obnovu originálních filmů, CD, her a dalších aplikací;
- Pravděpodobnost obnovy dat se zmenšuje v případě:
 - manipulace neodborným personálem;
 - vystavení datového nosiče účinkům požáru;
 - ztráty datových stop (přepsání interního nastavení nosiče);
 - přepsání informací (formátování nosiče nebo jeho přeinstalování);
 - nárazů do datového nosiče.

Článek 27 - Zvláštní výluky opravy spotřebičů a zdroje tepla

- Náklady přesahující limity pojistných plnění uvedené v čl. 15, 16 těchto DPP budou uhrazeny pojištěným či oprávněnou osobou.
- Z pojištění opravy spotřebičů a zdrojů tepla jsou vyloučeny:
 - běžné opravy, údržba nebo preventivní opravy;
 - případy, kdy oprava byla předepsána příslušnými úřady;
 - opravy a úkony doporučené asistenční centrálou po předchozí intervenci nebo opatření, jejichž vykonání nebylo oprávněnou osobou zajištěné, a proto opakovaně požaduje asistenční služby totožné nebo obdobné povahy;
- Z pojištění opravy spotřebičů a zdrojů tepla jsou dále vyloučeny poruchy:
 - vzniklé hrubým zanedbáním údržby provozovny;
 - způsobené neodbornými, neoprávněnými nebo nepovolenými zásahy oprávněné osoby nebo třetí osoby;
 - způsobené požárem, přímým úderem blesku, explozí a/nebo povodní;
 - způsobené loupeží, krádeží nebo pokusem o loupež nebo krádež;
 - způsobené výkyvy a/nebo výpadky v dodávce elektrického proudu bez ohledu na příčiny těchto výkyvů nebo výpadků;
 - způsobené zničením nebo poškozením spotřebiče nebo zdroje tepla nebo jeho části v důsledku hrubé nedbalosti nebo úmyslného konání;
 - způsobené neplněním či opomenutím pokynů výrobce nebo prodejce;
 - způsobené zrezavěním, korozí, poškrábáním nebo jiným mechanickým poškozením, které vzniklo v důsledku manipulace s elektrickým spotřebičem nebo zdrojem tepla nebo v důsledku umístění tohoto spotřebiče v rozporu s pokyny výrobce nebo prodejce;
 - způsobené poškozením, ke kterému došlo v důsledku používání příslušenství spotřebiče nebo zdroje tepla, které je v rozporu s doporučením výrobce;
 - způsobené poškozením povrchu nebo vzhledu spotřebiče nebo zdroje tepla, které nemá vliv na funkčnost;
 - způsobené poškozením, ke kterému došlo v důsledku vlivů počasí nebo přírodních událostí;
 - způsobené případy, kdy spotřebič není funkční v důsledku spotřeby jeho součástí, které jsou předpokládány a obvyklé (např. konec životnosti žárovky, vybití baterie, snížení kapacity akumulátorů, opotřebení čtecích hlavic, opotřebení optických částí CD nebo DVD přístrojů apod.);
 - způsobené vytečením kapaliny z odvodňovacích systémů mrazicích zařízení;

- n) způsobené jakoukoli poruchou nebo chybou způsobenou vnitřním znečištěním spotřebiče nebo zdroje tepla;
 - o) způsobené virem nebo jiným škodlivým softwarem;
 - p) v případech, kdy dodavatel služeb neidentifikuje žádnou chybu na nebo v spotřebiči nebo zdroji tepla;
 - q) v případech, kdy spotřebič nebo zdroj tepla nebyl součástí vybavení provozovny v momentě vzniku poškození, tj. pokud byl poškozen mimo místo pojištění.
- Ve všech výše uvedených vyloučených případech poskytne pojišťitel asistenci spočívající pouze v organizaci příslušných prací, přičemž náklady hradí oprávněná osoba.

Článek 28 - Zvláštní ujednání

1. V případech, kdy si pojištěný na vlastní náklady bez předchozího schválení pojišťitele, resp. asistenční centrály, zajistí služby odpovídající asistenčním službám dle těchto DPP, nebudou

vzniklé náklady pojištěnému z pojištění zpětně hrazeny, právo na pojistné plnění v takovém případě nevzniká.

2. Výjimečně a v odůvodněných případech mohou být náklady pojištěnému zpětně proplaceny, avšak pouze do výše, v jaké by je asistenční centrála hradila, pokud by služby byly poskytnuty jejím smluvním dodavatelem.

Na zpětné proplacení nákladů pojištěného vynaložených bez předchozího souhlasu pojišťitele, resp. asistenční centrály, není právní nárok.

3. V případě, kdy pojištěný požaduje poskytnutí pojistného plnění v rámci zpětné úhrady finančních nákladů vynaložených v souvislosti s pojistnou událostí, musí tak učinit písemně, a to zasláním vyplněného formuláře, který mu na jeho žádost poskytne asistenční centrála, na adresu:

Europ Assistance s.r.o.

Na Pankráci 1658/121

140 00 Praha 4

Obsah

Soubor pojistných podmínek pro pojištění podnikatelů/20

Perfekt – pojištění majetku a odpovědnosti

Informace a souhlasy – Zpracování osobních údajů	1
Všeobecné pojistné podmínky – obecná část – UCZ/15	3
Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku – zvláštní část – UCZ/Maj-P/20	7
Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti – zvláštní část – UCZ/Odp/20	29
Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti podnikatele a právnické osoby – zvláštní část – UCZ/Odp-P/20	33
Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění asistenčních služeb pro podnikatele – PP-CZ-20-03	40

Přehled nejčastějších limitů cestovního pojištění

Tabulka tarifů a pojistných částek	L5+	K5+	K15+	K25+
Pojištění léčebných výloh	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	15 000 000 Kč	25 000 000 Kč
- akutní zubní ošetření	do výše léčebných výloh	do výše léčebných výloh	do výše léčebných výloh	do výše léčebných výloh
Pojištění asistenčních služeb	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	15 000 000 Kč	25 000 000 Kč
Pojištění léčebných výloh a asistenčních služeb - max. plnění	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	15 000 000 Kč	25 000 000 Kč
Součástí pojištění asistenčních služeb jsou:				
- náklady na repatriaci pojištěného	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	15 000 000 Kč	25 000 000 Kč
- náklady na repatriaci tělesných ostatků pojištěného	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	15 000 000 Kč	25 000 000 Kč
- náklady na vyslání opatrovníka	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
- náklady na předčasný návrat z pojištěné cesty	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
- náklady na vyslání náhradního pracovníka	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
- náklady na právní pomoc v zahraničí včetně jejího zprostředkování	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
- náklady vzniklé ztrátou cestovních dokladů	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
- zachraňovací náklady	1 500 000 Kč	1 500 000 Kč	4 500 000 Kč	7 500 000 Kč
- odškodnění v případě zadržení pojištěného při únosu letadla nebo autobusu	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
- zprostředkování finanční pomoci pojištěnému	100 000 Kč	100 000 Kč	140 000 Kč	200 000 Kč
- náklady vzniklé zpožděním zavazadel	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
- náklady vzniklé zpožděním letu	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
Úrazové pojištění – smrt následkem úrazu	nesjednáno	150 000 Kč	300 000 Kč	300 000 Kč
Úrazové pojištění – trvalé následky úrazu	nesjednáno	300 000 Kč	600 000 Kč	600 000 Kč
Úrazové pojištění – nemocniční odškodné (hospitalizace úraz+nemoc)	nesjednáno	300,-Kč/den	600,-Kč/den	600,-Kč/den
Úrazové pojištění – denní odškodné	nesjednáno	nesjednáno	nesjednáno	nesjednáno
Připojištění odpovědnosti za újmu na zdraví a věci třetí osoby	nesjednáno	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč	15 000 000 Kč
Připojištění zavazadel	nesjednáno	15 000 Kč	25 000 Kč	50 000 Kč