
Příručka:
DOMEX+

Pojištění majetku a odpovědnosti občanů

1.4.2021

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Příručka pro pojištění majetku a odpovědnosti DOMEX +

Obsah

Část A – POJIŠTĚNÍ MAJETKU	3
1. Úvod	3
2. Právní rámec	4
3. Rozsah pojištění	4
4. Asistenční služby	6
5. Sazebník	7
6. Minimální pojistné	8
7. Spoluúčast	9
8. Slevy	9
9. Bonus	9
10. Valorizace	9
11. Obecné zásady a ustanovení	9
12. Pomůcka pro výpočet pojistné částky	13
13. Žádanka o změny	18
14. Náhrada pojistné smlouvy	18
15. Související výklad pojmů	18
Část B – POJIŠTĚNÍ POVINNOSTI K NÁHRADĚ ÚJMY	20
1. Právní rámec	20
2. Pojistné, odklad počátku pojištění	20
3. Pojistný princip	20
4. Pojištění povinnosti k náhradě újmy občana v běžném občanském životě	20
5. Územní rozsah	22
6. Předmět pojištění, základní rozsah pojistného krytí, doplňkové připojištění, spoluúčast	22
7. Sazebník pro základní rozsah pojistného krytí a pro doplňková připojištění	24

Produkt DOMEX+ umožňuje současné pojištění majetku (včetně poskytování asistenčních služeb) a odpovědnosti občanů v rámci jedné pojistné smlouvy. Pojištění majetku nebo odpovědnosti lze v pojistné smlouvě sjednat i samostatně a řídí se samostatnými všeobecnými a doplňkovými pojistnými podmínkami – viz níže Právní rámec.

Pojištění v rámci produktu DOMEX+ lze sjednat pouze v obchodní aplikaci SUS Plus.

Pojistnou smlouvu v rámci produktu Domex+ lze uzavřít/akceptovat:

- podpisem
- platbou (u akceptace pojistné smlouvy platbou je povinně vyžadován souhlas s elektronickou komunikací)

Část A – POJIŠTĚNÍ MAJETKU

1. Úvod

Majetkové pojištění v rámci produktu Domex+ je možné sjednat:

- a) pro trvale obydlené stavby a domácnosti a pro stavby a domácnosti určené či užívané k individuální rekreaci (dále jen stavba/domácnost)
- b) pouze pro stavby, jejichž pojistná hodnota nepřevyšuje částku 30 000 000 Kč
- c) pouze pro domácnosti, jejichž pojistná hodnota nepřevyšuje částku 7 500 000 Kč
- d) pouze pro takové předměty pojištění, jejichž pojistná hodnota odpovídá alespoň minimální stanovené pojistné částce:

• stavba=rodinný dům, rekreační stavba	minimální PČ 350 000 Kč
• stavba=byt	minimální PČ 350 000 Kč
• stavba=samostatná vedlejší stavba/garáž	minimální PČ 100 000 Kč
• domácnost, rekreační domácnost	minimální PČ 200 000 Kč
- e) pro samostatné pojištění vedlejší stavby/garáže
- f) **na dobu určitou**, na dobu jednoho roku, tj. 12 měsíců po sobě jdoucích, s možností prolongace smlouvy ke konci pojistného období. Pojistné období je **roční** a je umožněna volba frekvence placení pojistného (roční, pololetní, čtvrtletní). **Pojištění nelze sjednat na dobu kratší jednoho roku!**
- g) maximálně 365 dnů před počátkem účinnosti pojištění, tzn., že maximální odklad účinnosti počátku pojištění je 365 dnů od data uzavření pojistné smlouvy. **Odložený počátek pojištění lze ujednat i v případě akceptace pojistné smlouvy platbou, ovšem za předpokladu, že první pojistné bude uhrazeno ve lhůtě 30 dní od data vytvoření nabídky.**

2. Právní rámec

- Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník
- Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku VPPM 1/16
- Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění domácností a staveb Domex+ MO 1/18
- Smluvní podmínky pro poskytování asistenčních služeb SP AS 1/17.

3. Rozsah pojištění

V rámci produktu Domex+ je možné volit ze tří, resp. čtyř variant rozsahu pojištění – MINI, OPTI, MAXI a NOP (mohou sjednávat pouze pověřené osoby). Rozsah pojistných nebezpečí je v každém volitelném rozsahu totožný; jednotlivé rozsahy se vzájemně odlišují výší limitů pojistného plnění.

Každý z variantních rozsahů pojištění lze volitelně rozšířit o pojištění povodně a záplavy. V případě požadavku na sjednání pojistného nebezpečí „povodeň a záplava“ je povinné určení tarifní zóny = dohledání místa pojištění pomocí funkcionality „Vyhledání v registru adres“ je povinné. Bez vyhledání adresy v registru nelze smlouvu s pojištěním povodně a záplavy uzavřít. Podrobnosti a postup při vyhledávání v registru adres lze najít v části „Tipy pro vyhledávání“ (v SUS).

Povodňové zóny – klasifikace rizika:

- TZ 1 – nízké riziko,
- TZ 2 – zvýšené riziko,
- TZ 3 – střední riziko,
- TZ 4 – nelze přijmout do pojištění

Pokud se předmět pojištění nachází v TZ 4, nelze pojištění pro pojistné nebezpečí povodeň a záplava sjednat!

Pojištění vedlejších staveb, které doplňují užívání stavby hlavní, lze sjednat až pro 3 různá místa pojištění a jsou do pojistné částky 250 000 Kč **zahrnuty v ceně pojistného (pokud tak bude ujednáno v pojistné smlouvě)!!! Na pojistné smlouvě je tedy vždy nutné zaškrtnout volbu „Vedlejší stavba/soubor vedlejších staveb (garáž)“ a uvést výši pojistné částky (částek)!!!**

V případě, kdy pojistná částka vedlejších staveb přesahuje částku 250 000 Kč probíhá následný výpočet pojistného standardním způsobem a dle platného sazebníku.

Pojištění vedlejších staveb, které jsou do pojistné částky 250 000 Kč zahrnuty v ceně pojistného, se uplatňuje pouze v případě současného pojištění hlavní stavby. V případě samostatného pojištění vedlejší stavby (při absenci stavby hlavní) nejsou tyto stavby v ceně pojistného zahrnuty.

Limity pojistného plnění v pojištění staveb (vč. rekreačních)

Pojistná nebezpečí, předmět pojištění	Limit pojistného plnění		
	Rozsah pojištění		
	Mini	Opti	Maxi
odcizení věci krádeží nebo loupeží, vandalismus	50 000 Kč	100 000 Kč	300 000 Kč
výrobky k opravám, výstavbě či rekonstrukci	20 000 Kč	50 000 Kč	150 000 Kč
stavební materiál, dočasné stavby	50 000 Kč	150 000 Kč	300 000 Kč
poškození nebo zničení elektronických a strojních zařízení z jiných příčin	max. 20 000 Kč za pojistný rok	max. 50 000 Kč za pojistný rok	max. 150 000 Kč za pojistný rok
skla z jiných příčin	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 50 000 Kč za pojistný rok	max. 150 000 Kč za pojistný rok
zahradní architektura	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 30 000 Kč za pojistný rok	max. 100 000 Kč za pojistný rok
náhrada ztráty vody	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 20 000 Kč za pojistný rok	max. 50 000 Kč za pojistný rok
poškození nebo zničení živočišnými škůdci	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 20 000 Kč za pojistný rok	max. 80 000 Kč za pojistný rok
atmosférické srážky	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 30 000 Kč za pojistný rok	max. 80 000 Kč za pojistný rok
graffiti	max. 5 000 Kč za pojistný rok	max. 15 000 Kč za pojistný rok	max. 30 000 Kč za pojistný rok

Limity pojistného plnění v pojištění domácností (vč. rekreačních)

Pojistná nebezpečí, předmět pojištění, místa pojištění	Limit pojistného plnění		
	Rozsah pojištění		
	Mini	Opti	Maxi
odcizení věci krádeží nebo loupeží, vandalismus	30 % z PČ	50 % z PČ	80 % z PČ
stavební součásti a příslušenství pořízené vlastním nákladem	50 000 Kč	150 000 Kč	400 000 Kč
elektrospotřebiče a elektronika	20 000 Kč/1 ks	30 000 Kč/1 ks	60 000 Kč/1 ks
	Mini	Opti	Maxi
jízdní kola v místě pojištění	20 000 Kč/ks	30 000 Kč/ks	80 000 Kč/ks
jízdní kola na místě jiném (neplatí v pojištění rekreační domácnosti)	max. 5 000 Kč za pojistný rok	max. 20 000 Kč za pojistný rok	max. 50 000 Kč za pojistný rok
peníze na hotovosti	10 000 Kč	15 000 Kč	25 000 Kč
cennosti a ceniny (mimo peněz na hotovosti)	10 000 Kč	50 000 Kč	150 000 Kč
cizí věci užívané k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání	max. 15 000 Kč za pojistný rok	max. 50 000 Kč za pojistný rok	max. 150 000 Kč za pojistný rok
majetek zvláštní hodnoty	25 000 Kč	100 000 Kč	250 000 Kč
zahradní technika	15 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč

skla z jiných příčin	max. 10 000 Kč za	max. 50 000 Kč za	max. 150 000 Kč za
přepětí, zkrat a podpětí u elektrospotřebičů a elektroniky	max. 20 000 Kč za pojistný rok	max. 50 000 Kč za pojistný rok	max. 100 000 Kč za pojistný rok
loupež věcí na sobě, u sebe na místě jiném (neplatí v pojištění rekreační domácnosti)	10 000 Kč	15 000 Kč	30 000 Kč
dětský kočárek, kompenzační a zdravotnická pomůcka v místě pojištění i na místě jiném (v pojištění rekreační domácnosti pouze v místě pojištění)	20 000 Kč	50 000 Kč	100 000 Kč
osobní doklady	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
atmosférické srážky	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 30 000 Kč za pojistný rok	max. 50 000 Kč za pojistný rok
náklady na náhradní ubytování/neobyvatelná domácnost (neplatí v pojištění rekreační domácnosti)	20 000 Kč/6 měsíců	30 000 Kč/6 měsíců	60 000 Kč/6 měsíců
převezení a uskladnění pojištěného majetku	5 000 Kč	5 000 Kč	5 000 Kč
věci v nebytových prostorách, na zabezpečeném prostranství, ve společných částech domu	30 000 Kč	100 000 Kč	250 000 Kč
obsah chladicího zařízení	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 20 000 Kč za pojistný rok	max. 30 000 Kč za pojistný rok
malá plavidla	10 000 Kč	15 000 Kč	20 000 Kč
věci umístěné v uzamčeném automobilu na území ČR (neplatí v pojištění rekreační domácnosti)	max. 5 000 Kč za pojistný rok	max. 10 000 Kč za pojistný rok	max. 20 000 Kč za pojistný rok
náklady na záchranu dat (neplatí v pojištění rekreační domácnosti)	max. 2 500 Kč za pojistný rok	max. 5 000 Kč za pojistný rok	max. 10 000 Kč za pojistný rok
střelné zbraně vč. střeliva v místě pojištění	max. 20 000 Kč za pojistný rok	max. 50 000 Kč za pojistný rok	max. 100 000 Kč za pojistný rok

4. Asistenční služby

Asistenční služby jsou zabezpečovány společností GLOBAL ASSISTANCE non-stop prostřednictvím Call centra na jednotném tel. č. 1220 a jsou poskytovány ke každé pojistné smlouvě se sjednaným majetkovým pojištěním (domácnost či stavba).

Asistenční služby jsou poskytovány v rozsahu:

- Domácí asistence
- Domácí asistence plus

Asistenční služby v rozsahu Domácí asistence jsou poskytovány ke každé pojistné smlouvě se sjednaným majetkovým pojištěním a **jsou zahrnuty v ceně pojistného**. Asistenční služby v rozsahu Domácí asistence plus jsou poskytovány za příplatek **250 Kč** k pojistnému.

Rozsah poskytování asistenčních služeb		
	Domácí asistence	Domácí asistence plus
vznik nouzové situace (zprostředkování služby a vyslání technika)	zdarma	zdarma
příjezd a odjezd technika na/z místa pojištění	zdarma	zdarma
časově neomezená práce technika spojená s odstraňováním poruchy	zdarma	zdarma
úhrada použitého materiálu	zdarma	zdarma
uvedení domácnosti do původního stavu po zásahu řemeslníka	zdarma	zdarma
porucha domácího spotřebiče	pouze zprostředkování služby; náklady hrazeny pojištěným	zdarma
likvidace včelích rojů, vosích a sršních hnízd	pouze zprostředkování služby; náklady hrazeny pojištěným	zdarma
IT konzultace	služba není poskytována	zdarma
počet asistovaných událostí v jednom pojistném roce	2	3
náklady na jednu asistovanou událost	2 000 Kč	5 000 Kč

5. Sazebník

DOMEX+

sazby 1-2019

Majetek

STAVBA		Rozsah pojištění		
		MINI	OPTI	MAXI
Rodinný dům	do 3 000 000	1,50	1,84	1,98
	3 000 001 - 5 000 000	1,43	1,77	1,91
	5 000 001 - 7 000 000	1,36	1,70	1,83
	7 000 001 - 9 000 000	1,30	1,64	1,76
	9 000 001 - 30 000 000	1,24	1,58	1,70
Byt v osobním vlastnictví	0 - 4 500 000	1,33	1,59	1,74
	4 500 001 - 5 500 000	1,30	1,56	1,69
	5 500 001 - 6 500 000	1,27	1,52	1,64
	6 500 001 - 7 500 000	1,24	1,49	1,60
	nad 7 500 000	1,21	1,45	1,56
Vedlejší stavby		1,84	2,20	2,40
Rekreační stavba - koeficient k pojistnému		1,05		

DOMÁCNOST	MINI	OPTI	MAXI
Domácnost, rekreační domácnost	3,18	3,90	4,83
Rekreační domácnost - koeficient k pojistnému	2,00		

Povodeň - koeficient pro pojištění staveb a domácností	
TZ1	1,1
TZ2	1,25
TZ3	1,8
TZ4	nepojistitelné

Odpovědnost

Spoluúčast 15 %

Sk.	Kategorie limitů pojistného plnění	Roční pojistné SÚ 15 %	Roční pojistné - dopojistitelné MEZ	Celkem pojistné v Kč
	Újma			
I.	2 000 000 Kč	554 Kč	175 Kč	729
II.	4 000 000 Kč	739 Kč	210 Kč	949
III.	6 000 000 Kč	862 Kč	245 Kč	1 107
IV.	8 000 000 Kč	986 Kč	280 Kč	1 266
V.	10 000 000 Kč	1 109 Kč	315 Kč	1 424
VI.	12 000 000 Kč	1 232 Kč	350 Kč	1 582
VII.	15 000 000 Kč	1 355 Kč	385 Kč	1 740
VIII.	20 000 000 Kč	1 478 Kč	420 Kč	1 898

Spoluúčast 0 %

Sk.	Kategorie limitů pojistného plnění	Roční pojistné SÚ 0 %	Roční pojistné - dopojistitelné MEZ*	Celkem pojistné v Kč
	Újma			
I.	2 000 000 Kč	792 Kč	250 Kč	1 042
II.	4 000 000 Kč	950 Kč	300 Kč	1 250
III.	6 000 000 Kč	1 109 Kč	350 Kč	1 459
IV.	8 000 000 Kč	1 267 Kč	400 Kč	1 667
V.	10 000 000 Kč	1 426 Kč	450 Kč	1 876
VI.	12 000 000 Kč	1 584 Kč	500 Kč	2 084
VII.	15 000 000 Kč	1 742 Kč	550 Kč	2 292
VIII.	20 000 000 Kč	1 901 Kč	600 Kč	2 501

6. Minimální pojistné

Minimální pojistné se v rámci produktu Domex+ uplatňuje na smlouvu. Minimální pojistné na celé smlouvě je rovno součtu stanovených minimálních hodnot pojistného v jednotlivých oddílech PS (viz tabulka níže). Pokud je celkové roční pojistné na smlouvě rovno součtu minimálních hodnot pojistného jednotlivých oddílů PS (v závislosti na sjednaném rozsahu PS), nelze z celkového

ročního pojistného uplatnit žádnou slevu s výjimkou slevy za propojištěnost a slevy za frekvenci placení.

Minimální pojistné	
Stavba/rodinný dům	350 Kč
Stavba/byt	300 Kč
Stavba/samostatné pojištění vedlejší stavby/garáž	100 Kč
Domácnost	400 Kč
Odpovědnost	350 Kč
Domácí asistence plus	250 Kč

7. Spoluúčast

V rámci produktu Domex+ se majetkové pojištění staveb a domácností sjednává se spoluúčastí 1 000 Kč; pojištění pojistného nebezpečí povodně a záplavy se sjednává se spoluúčastí ve výši 1 % z celkové výše pojistného plnění, min. však 10 000 Kč.

8. Slevy

Sleva za propojištěnost	
kombinace 2 produktů	5 %
kombinace 3 produktů	10 %
Sleva za frekvenci placení	
roční frekvence	6 %
pololetní frekvence	4 %

9. Bonus

Pojištění majetku v rámci produktu Domex+ je poskytováno se vstupním bonusem ve výši 30 %. Vstupní bonus ve výši 30 % je poskytován na nové pojistné smlouvy, v případě náhrady pojistné smlouvy je systémem vygenerována aktuální výše bonusu z pojistné smlouvy nahrazované. Výše poskytovaného vstupního bonusu je rovna maximální možné výši, které může bonus dosáhnout. Dojde-li v pojistném roce k vyplacení pojistného plnění z pojistné události, sníží pojistitel poskytovanou výši bonusu o 5 % za každou pojistnou událost.

10. Valorizace

Vyjádřením souhlasu s valorizací pojistných částek v pojištění majetku klient souhlasí s jejich aktualizací=zhodnocením a se změnou pojistného pro další pojistné období. Valorizace pojistných částek se odvíjí od indexu růstu spotřebitelských cen a cen stavebních prací, který je publikován Českým statistickým úřadem. Pojistitel přistoupí k valorizaci pojistných částek, pokud za sledované období průměrná roční míra inflace stanovená Českým statistickým úřadem přesáhne hodnotu 2 %. Souhlas s valorizací pojistných částek a pojistného může klient odvolat svým prohlášením doručeným nejpozději 2 měsíce před příslušným výročním dnem počátku pojištění.

11. Obecné zásady a ustanovení

11.1. Nepojistitelné věci, budovy a stavby

Nepojistitelné věci, budovy a stavby jsou provozu neschopné, neužívané, neudržované, zchátralé nebo takové, u kterých došlo k porušení stavebního zákona nebo vyhlášky o obecných technických požadavcích na výstavbu, zejména tím, že byly porušeny:

- zásady funkčního poslání (stavba byla kolaudována k jinému účelu a nedošlo ke změně účelu užívání);
- architektonické zásady a zásady urbanistického začleňování staveb do území;
- požadavky hygienické a ochrany životního prostředí;
- požadavky požární bezpečnosti;
- požadavky bezpečnosti práce a technických zařízení;
- vhodné výrobky a materiály;
- vhodné pracovní postupy.

Za nepojistitelnou stavbu je dále považována stavba, jejíž zastavěná plocha, která je určena k podnikání, výrobní nebo provozní činnosti, překračuje 50% celkové zastavěné plochy – viz čl. 8, odst. 2 d), DPP Domex+ MO 1/18. Pokud výše zastavěné plochy určené k podnikání, výrobní nebo provozní činnosti překročí stanovenou hranici (50% celkové zastavěné plochy), není možné pojištění sjednat produktem Domex+.

11.2. Kolaudace

Novelou stavebního zákona (zákon č. 225/2017 Sb., kterým se mění zákon č. 183/2006 Sb., o územním plánování a stavebním řádu) došlo k rozšíření skupiny staveb, které je možno užívat po jejich dokončení bez kolaudace. Rodinný dům podléhá kolaudaci pouze v případě, kdy se jedná:

- o stavbu veřejné infrastruktury (nepravděpodobné)
- o stavbu, u které bylo stanoveno provedení zkušebního provozu (málo pravděpodobné, ale možné)
- o změnu stavby, která je kulturní památkou (málo pravděpodobné, ale možné)
- o stavbu, jejíž vlastnosti nemohou budoucí uživatelé ovlivnit (např. developerské projekty rodinných domů, nájemní bytové domy).

Pokud tedy rodinný dům nesplňuje výše uvedené podmínky, kolaudaci nepodléhá a případnému požadavku na pojištění domácnosti v takovém rodinném domě lze vyhovět bez jakéhokoliv omezení. Pokud stavba rodinného domu splňuje některou z výše uvedených podmínek, kolaudaci podléhá a požadavku na pojištění domácnosti v takovém rodinném domě lze vyhovět až po vydání kolaudačního souhlasu nebo kolaudačního rozhodnutí.

11.3. Vlastnictví

Pojištění se vztahuje na majetek, který pojištěný:

- má ve vlastnictví nebo
- oprávněně užívá na základě smlouvy.

Vlastnické nebo jiné vztahy k pojištěným věcem musí být přesně vyznačeny v pojistné smlouvě.

Cizí věci dělíme na:

- **užívané** - tzn. movité věci, které pojistník nebo pojištěný užívají na základě smlouvy (dohody),
- **převzaté** - tzn. movité věci, které pojistník nebo pojištěný převzali k provedení objednané činnosti (služby) na základě smlouvy (objednávka, zakázkový list).

Vlastnictvím je vše, co někomu (vlastníku) patří, všechny jeho věci hmotné i nehmotné. **Vlastník** má právo se svým vlastnictvím v mezích právního řádu libovolně nakládat a jiné osoby z toho vyloučit.

Vlastnictví rozlišujeme: **výlučné** (vlastníkem je jedna osoba) nebo **podílové** (ideální) tzn., že vlastníkem je více osob (spoluvlastníků), kde podíl vyjadřuje míru, jakou se spoluvlastníci podílejí na právech a povinnostech vyplývajících ze spoluvlastnictví ke společné věci. Velikost podílů je uvedena na Listu vlastnictví (LV) Katastru nemovitostí zlomkem (např. $\frac{1}{3}$, $\frac{5}{8}$ atd.). Budova nebo stavba ve výstavbě není až na výjimky zapsána na LV Katastru nemovitostí.

V případě, kdy je předmětem pojištění stavba ve vlastnictví několika spoluvlastníků, lze uzavřít pojištění takové stavby (jako celku) s jedním ze spoluvlastníků. Přílohou pojistné smlouvy je „Aktuální LV“.

Stavbu v podílovém vlastnictví lze pojistit pouze jako celek!

Majetek, který tvoří společné jmění manželů, užívají a udržují oba manželé společně. Obvyklou správu majetku náležejícího do společného jmění manželů může vykonávat každý z manželů (v pojistné

smlouvě vyplňujeme kolonku „vlastník“), nebylo-li společné jmění manželů zúženo nebo vypořádáno (soud).

11.4. Nabývání vlastnictví

Vlastnické právo k věci se převádí smlouvou k okamžiku její účinnosti, není-li ujednáno nebo stanoveno zákonem jinak.

Převádí-li se vlastnické právo k movité věci zapsané ve veřejném seznamu, nabývá se věc do vlastnictví zápisem do takového seznamu, není-li právním předpisem stanoveno jinak.

Převádí-li se vlastnické právo k nemovité věci zapsané ve veřejném seznamu, nabývá se věc do vlastnictví zápisem do takového seznamu.

11.5. Pojištění majetku ve vlastnictví nezletilého dítěte

Plně svéprávným se člověk stává zletilostí. Zletilosti se nabývá dovršením osmnáctého roku věku.

Před dovršením osmnáctého roku (nabytí zletilosti) se plně svéprávnosti nabývá přiznáním svéprávnosti, nebo uzavřením manželství (§30, zák. č. 89/2012 Sb.).

Na návrh nezletilého, který není plně svéprávný, může soud svéprávnost přiznat, pokud nezletilý dosáhl věku šestnácti let, je schopen se sám živit, obstarat si své záležitosti a zákonný zástupce nezletilého s návrhem souhlasí (§37, zák. č. 89/2012 Sb.).

Pokud je požadavkem pojištění majetku ve vlastnictví nezletilého dítěte, které není plně svéprávné, lze pojistnou smlouvu uzavřít se zákonným zástupcem nezletilého (např. rodič); pojistníkem a pojištěným je nezletilé dítě, které není plně svéprávné, pojistnou smlouvu za nezletilého v zastoupení podepisuje jeho zákonný zástupce. Akceptovat lze i pojistné smlouvy, kde pojistníkem je zákonný zástupce a pojištěným nezletilec, protože lze dovodit, že zákonný zástupce má pojistný zájem na pojištění nezletilého. V případě požadavku na pojištění majetku ve vlastnictví nezletilého dítěte je při sjednání pojistné smlouvy vždy nutné jeho vlastnictví k předmětné nemovité věci v Katastru nemovitostí ověřit (dle §898, odst. 2, písm. a), zák. č. 89/2012 Sb., je totiž nabývání nemovitých věcí nebo jejich částí dítětem podmíněno souhlasem soudu).

V případě vzniku škody je případné pojistné plnění do doby jeho zletilosti či plné svéprávnosti vyplaceno zákonnému zástupci nezletilého dítěte.

11.6. Pojištění majetku klienta v insolvenčním řízení

V případě, kdy je insolvenčním správcem požadováno pojištění majetku klienta, který je v insolvenčním řízení, uvede se do PS jako pojistník i pojištěný klient a PS podepisuje v zastoupení insolvenční správce na základě pravomocného rozhodnutí soudu. Kopie tohoto rozhodnutí je nedílnou součástí=přílohou sjednané PS.

11.7. Pojištění majetku ve vlastnictví cizince

Pojištění majetku lze sjednat i pro fyzickou osobu s cizí státní příslušností, za předpokladu, že předmětem pojištění je majetek, jehož místo pojištění se nachází na území České republiky. **Pokud cizinec nemá v ČR trvalý pobyt, uvede se do kolonky pro adresu trvalého pobytu adresa místa pojištění. Současně je nutné vyplnit korespondenční adresu a do Poznámky (Zvláštní ujednání) v PS uvést adresu jeho trvalého pobytu v místě jeho domicilu!**

11.8. Pojištění majetku ve svěřenském fondu

Majetek ve svěřenském fondu je majetek spravovaný jmenovaným správcem. Svěřenský fond nemá právní subjektivitu = **jako pojistník/pojištěný se do PS uvede jmenovaný správce fondu.** Do Zvláštních ujednání v PS je nutné uvést textaci: „**Majetek pojištěný touto pojistnou smlouvou je majetkem ve svěřenském fondu...** (název fondu).“

11.9. Pojištění družstevního bytu (stavby)

Při koupi družstevního bydlení si zájemce nekupuje samotný družstevní byt, ale kupuje pouze tzv. družstevní podíl, tj. členství v družstvu.

Družstevník tedy není vlastníkem bytu, ale pouze jeho nájemcem. Vlastníkem družstevního bytu je vždy družstvo (bytové, stavební bytové apod.), které s družstevníkem=nájemcem uzavírá nájemní smlouvu.

Ve většině případů mají družstva jako vlastníci bytových domů/jednotek svůj majetek pojistně chráněn a jednotlivým nájemcům=družstevníkům stačí uzavřít pojištění domácnosti, v rámci kterého jsou pojištěny i stavební součásti, které nájemce vlastním nákladem pořídil. Pokud je požadavkem nájemce pojištění družstevního bytu/jednotky v rámci pojištění stavby, jedná se o pojištění cizího pojistného nebezpečí - §2767, zákona č. 89/2012 Sb. (v pojistné smlouvě je nutné označit vztah pojištěného k předmětu pojištění: „nájemce“). Je nutné si uvědomit, že nájemce=pojistník může uplatnit právo na pojistné plnění jen v případě, kdy prokáže, že vlastníka bytu/jednotky, tzn. družstvo, se smlouvou seznámil a družstvo jako vlastník pojištěné věci s poskytnutím pojistného plnění vyjádřilo svůj souhlas. Vymezení předmětu pojištění v tomto případě plně koresponduje s nájemní smlouvou, evidenčním listem či pasportizací předmětného bytu/jednotky.

11.10. Samostatné pojištění vedlejší stavby

Vedlejší stavbou je stavba, která plní doplňkovou funkci ke stavbě hlavní. Není tedy možné vyhovět případnému požadavku na samostatné pojištění vedlejší stavby, která se nachází na stejném pozemku jako stavba hlavní, která ale předmětem pojištění není (např. je hlavní stavba pojištěna u jiného pojistitele). Do pojištění tedy nelze samostatně přijmout např. bazén či skleník bez současného pojištění hlavní stavby=rodinného domu). Samostatné pojištění vedlejší stavby je umožněno pouze v případě absence hlavní stavby – např. samostatně stojící stodola. Pojištění samostatně stojící garáže je umožněno bez omezení.

11.11. Pojištění domácnosti – zabezpečení

Pro pojištění domácností platí limity a technické způsoby zabezpečení věcí uvedené v DPP.

V případě, kdy pojistná částka pro pojistné nebezpečí „odcizení, vandalismus“ převyšuje částku 6 000 000 Kč, je nutné úroveň a způsob zabezpečení definovat individuálně po konzultaci s odborným pracovníkem centrály, např. formou zvláštního ujednání v PS.

11.12. Majetek zvláštní hodnoty

Pokud je klientem požadováno pojištění majetku zvláštní hodnoty, jehož pojistná hodnota je vyšší než 100 000 Kč/ 1 ks, je požadovanou přílohou pojistné smlouvy znalecký posudek. U pojistné hodnoty nižší než 100 000 Kč/1 ks je požadovanou přílohou PS fotodokumentace, příp. jmenovitý soupis pojišťovaného majetku zvláštní hodnoty s uvedením např. názvu díla, jména autora a vyčíslením jednotlivých pojistných částek.

11.13. Vestavěné kuchyňské linky a vestavěný nábytek

Vestavěné kuchyňské linky a nábytek jsou pojištěny v rámci pojištění domácnosti jako movité věci tvořící standardní zařízení domácnosti. V rámci pojištění staveb jsou vestavěné kuchyňské linky a nábytek považovány za příslušenství stavby. Samostatně stojící kuchyňské linky, tedy kuchyňské linky, které nejsou pevně spojeny se stavebními součástmi stavby nebo budovy, lze pojistit pouze jako věci movité v rámci pojištění domácnosti.

11.14. Jiné místo pojištění

Místem jiným se pro účely pojištění trvale obydlené domácností rozumí jakékoliv místo na území České republiky.

Na místě jiném jsou pojištěny:

- Jízdní kola
- Dětské kočárky, kompenzační a zdravotnické pomůcky
- Věci na sobě/u sebe, pokud byly odcizeny loupeží
- Věci osobní potřeby odložené na místě k tomu určeném nebo obvyklém
- Věci umístěné v uzamčeném automobilu.

V případě, kdy dojde k pojistné události na jízdních kolech, dětských kočárkách nebo kompenzačních a zdravotnických pomůckách umístěných v uzamčeném automobilu, pojistné plnění bude poskytnuto až do výše limitu pojistného plnění (dle zvoleného rozsahu pojištění) pro tyto věci. **Nikoliv tedy do limitu pojistného plnění pro věci umístěné v uzamčeném automobilu!**

11.15. Ujednání o pojištění tzv. „druhé domácnosti“

Produkt Domex+ lze sjednat i pojištění tzv. „druhé domácnosti“, kdy pojistník/pojištěný skutečně např. z pracovních důvodů má dvě nebo více domácností, kde střídavě bydlí. Rozsah pojištění tzv. „druhé domácnosti“ je stejný jako by se jednalo o domácnost trvale obydlenou. Každá z domácností se pojišťuje samostatnou pojistnou smlouvou.

11.16. Pojištění fotovoltaických elektráren, tepelných čerpadel, solárních panelů apod.

Fotovoltaické elektrárny (dále jen FTVE), tepelná čerpadla, solární panely a podobná technologická zařízení, která doplňují užívání předmětu pojištění, jsou považována za příslušenství či součást předmětu pojištění hlavní stavby. Jejich pojistná částka musí být zahrnuta v celkové pojistné částce hlavní stavby a v rámci transparentnosti a nezpochybnitelnosti je doporučeno jejich existenci uvést do popisu předmětu pojištění či do Poznámky v pojistné smlouvě (např. „rodinný dům vč. FTVE, tepelného čerpadla apod.).

11.17. Pojištění mobilních domů

Mobilní domy jsou považovány za výrobky, které plní funkci stavby. Výrobek plnící funkci stavby se dle ust § 2, odst. 3, stavebního zákona považuje za stavbu.

K realizaci mobilních domů není vyžadováno stavební povolení ani ohlášení stavebnímu úřadu. Do katastru nemovitostí se mobilní domy nezapisují a nekolaudují se.

Mobilní dům lze umístit na pozemek na základě pravomocného územního rozhodnutí, nebo účinné veřejnoprávní smlouvy nahrazující územní rozhodnutí, popř. na základě územního souhlasu. **Pravomocné územní rozhodnutí, resp. účinná veřejnoprávní smlouva nahrazující územní rozhodnutí, popř. vydaný územní souhlas je povinnou přílohou pojistné smlouvy!**

V rámci produktu Domex+ lze do pojištění přijmout pouze mobilní domy, které jsou svým charakterem určeny a užívány k bydlení. Takové mobilní domy, vč. domácností v nich umístěných, lze pojistit standardně v rámci pojištění staveb/domácností.

12. Pomůcka pro výpočet pojistné částky

Tato pomůcka je určena pro orientační výpočet pojistné částky uvedených budov/staveb. Pojistná částka stanovená podle této pomůcky odpovídá ceně, za kterou by bylo možno stejnou nebo porovnatelnou novou budovu/stavbu postavit v době ocenění, bez odpočtu opotřebení, tj. v nové ceně. Pro účely pojištění lze tedy tuto pomůcku použít při orientačním stanovení pojistné částky v případě pojištění na novou cenu. Je nutné si uvědomit, že tento postup určení pojistné částky budov/staveb je velmi zjednodušený a že skutečné, přesně určené ceny konkrétních budov, se od pojistných částek určených dle této pomůcky mohou lišit. **Pojistnou hodnotu = pojistnou částku určuje na svou**

odpovědnost vždy pojistník/pojištěný! V případě, kdy pojistník/pojištěný není schopen stanovit pojistnou částku pojišťované budovy/stavby, je nutné stanovit pojistnou částku na základě znaleckého posudku.

V případě pojištění **vedlejších a drobných staveb starších 50 let** musí být jejich řádný a provozuschopný stavebně technický stav doložen fotodokumentací pořízenou na místě, příp. pro účely následné likvidace škod znaleckým posudkem, ne starším 1 roku.

12.1. Minimální výše pojistné částky

Výši pojistné částky určuje na svou odpovědnost pojistník/pojištěný. U jednotlivých typů objektů je nicméně stanovena doporučená minimální základní cena za m² plochy. Při stanovení pojistné částky u rodinných domů, rekreačních objektů, garáží a bytů by při stanovování pojistné částky neměla její výše klesnout pod doporučenou minimální hranici.

Údaj o velikosti plochy všech podlaží pojišťované stavby je povinným údajem pojistné smlouvy! Doporučená minimální základní cena za m² je 10 000 Kč!

12.2. Ocenění budov

Cena budovy se vypočte podle vzorce:

Cena budovy (v Kč) = plocha všech podlaží (v m²) x základní cena (Kč/m²), kde:


Plocha všech podlaží se vypočte jako **součet ploch všech nadzemních** (včetně podkroví nebo půdního prostoru) **i podzemních podlaží** (včetně sklepů) konkrétní budovy, bez ohledu na to, zda jsou nebo nejsou tato podlaží využívána.

Plocha podlaží se vypočte z venkovních rozměrů daného podlaží (nikoliv vnitřních).

Základní cena je cena stanovená pro konkrétní budovu podle dále uvedených tabulek.

Pojistná částka budovy se zaokrouhlí **na celé tisíce směrem nahoru**.

Tabulka 1

Typ objektu			základní cena (Kč/m ²)			
			Praha		ostatní lokality	
Sklonitá / plochá střecha			běžné	nadstandardní	běžné	nadstandardní
A		1 nadzemní podlaží, nepodsklepený, bez obytného podkroví	14 100	16 900	11 700	14 100
B		1 nadzemní podlaží, nepodsklepený, s obytným podkrovím	15 800	18 900	13 100	15 800
C		1 nadzemní podlaží, podsklepený, bez obytného podkroví	13 600	16 300	11300	13 600
D		1 nadzemní podlaží, podsklepený, s obytným podkrovím	15 200	18 200	12 600	15 200
E		2 nadzemní podlaží, nepodsklepený, bez obytného podkroví	12 900	15 500	10 700	12 900
F		2 nadzemní podlaží, nepodsklepený, s obytným podkrovím	14 200	17 000	11 800	14 200

Typ objektu		základní cena (Kč/m ²)			
		Praha		ostatní lokality	
Sklonitá / plochá střecha		běžné	nadstandardní	běžné	nadstandardní
G	 2 nadzemní podlaží, podsklepený, bez obytného podkroví	12 600	15 200	10 500	12 600
H	 2 nadzemní podlaží, podsklepený, s obytným podkrovím	13 800	16 600	11 500	13 800
I	 1 nadzemní podlaží, nepodsklepený	18 400	22 100	15 300	18 400
J	 1 nadzemní podlaží, podsklepený	16 500	19 800	13 700	16 500
K	 2 nadzemní podlaží, nepodsklepený	15 800	18 900	13 100	15 800
L	 2 nadzemní podlaží, podsklepený	14 900	17 900	12 400	14 900

12.2.1. Rekreační a zahrádkářské chaty

Tuto pomůcku je možné použít pouze pro rekreační a zahrádkářské chaty:

- stavebně dokončené, v dobrém technickém stavu,
- s plochou 1. nadzemního podlaží maximálně 80 m².

Plocha podkroví nebo půdního prostoru bude do celkové plochy všech podlaží započítána tehdy, je-li k obývání vhodná více než 1/2 plochy obytného podkroví.

Plocha všech podlaží pojišťované rekreační nebo zahrádkářské chaty je povinným údajem pojistné smlouvy!!! Doporučená minimální základní cena za m² je 5 000 Kč!

Tabulka 2

Typ objektu		základní cena (Kč/m ²)			
		zděné		dřevěné	
		běžné	nadstandardní	běžné	nadstandardní
A	 nepodsklepený, bez obytného podkroví	6 900	8 300	5 100	6 200
B	 nepodsklepený, s obytným podkrovím	7 700	9 300	5 700	6 900
C	 podsklepený, bez obytného podkroví	6 800	8 200	5 400	6 500
D	 podsklepený, s obytným podkrovím	7 700	9 300	6 100	7 400



12.2.2. Garáže

Tuto pomůcku je možné použít pouze pro garáže:

- stavebně dokončené, v dobrém technickém stavu,
- samostatně stojící nebo řadové, jednopatrové, nepodsklepené, s plochou střechou,
- s plochou maximálně 100 m².

Plocha pojišťované garáže je povinným údajem pojistné smlouvy!!! Doporučená minimální základní cena za m² je 5 000 Kč!

Tabulka 3

Typ objektu		základní cena (Kč/m ²)			
		Praha		ostatní lokality	
		běžné	nadstandardní	běžné	nadstandardní
A	 zděná nebo montovaná garáž	8 400	10 100	7 000	8 400
B	 kovová nebo plechová garáž	6 400	7 700	5 300	6 400

Pozn.: V případě požadavku na pojištění garáže nspecifikované v tabulce č. 3 (např. se jedná o garáž podsklepenou, se sklonitou střechou), lze pro určení pojistné hodnoty použít oceňovací tabulku č. 2 pro rekreační a zahrádkářské chaty.

12.2.3. Nebytové prostory a objekty nesloužící k bydlení

Tabulka 4

Typ a provedení	základní cena (Kč/m ²) pro Prahu i ostatní lokality od:
Panelový dům-standardní provedení	9 980
Zděný dům-standardní provedení	12 080
Nadstandardní provedení (panelový i zděný)	15 760

12.2.4. Provedení budovy - nadstandardní

Za nadstandardní se považuje následující provedení:

Tabulka 5

Konstrukční prvek	provedení
střešní krytina	měď, titan-zinek
klempířské prvky	měď, titan-zinek
fasáda	zateplená
vnitřní obklady	mramor, jiný kámen
vnější obklady	mramor, jiný kámen
schodiště vnitřní	mramor, jiný kámen; kombinace sklo-nerez
dveře	atypické provedení (zejména rozměry, tvar apod.); u garáží plastové
okna	atypické provedení (zejména rozměry, tvar, bezpečnostní sklo apod.); u garáží plastová
garážová vrata	automatická
podlahy obytných místností	mramor, jiný kámen, dřevěná parketová mozaika
vytápění	podlahové; geotermální; solární s regulací; u garáží jakékoli vytápění
ostatní vybavení	klimatizace, rekuperace tepla elektrická zabezpečovací signalizace, elektrická požární signalizace, fyzická ostražka v lokalitě, vnitřní sauna, vnitřní bazén, zimní zahrada (toto spíše u rodinného domu) výtah u rodinného domu; u bytového domu výtah hydraulický

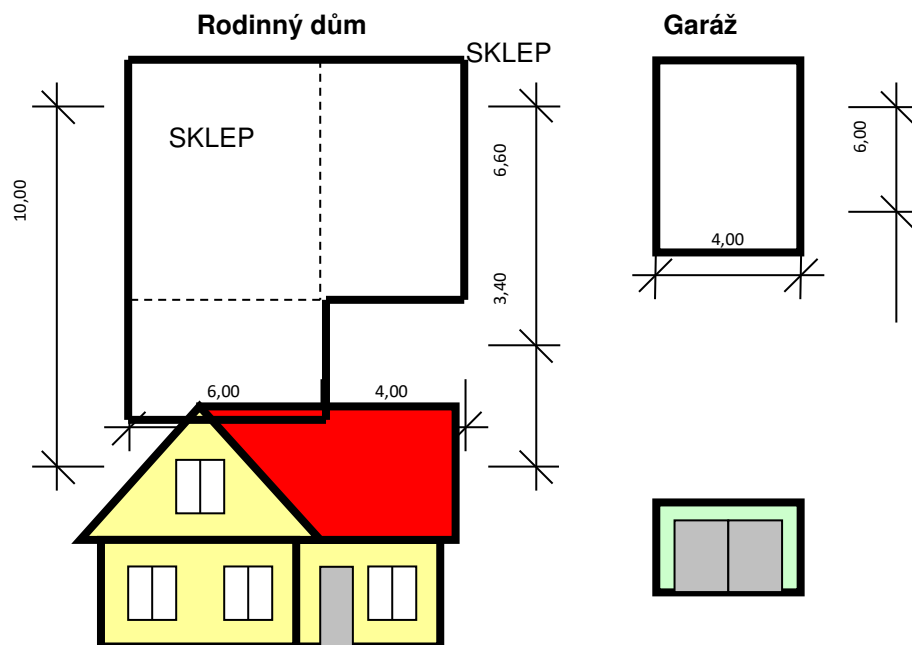
V případě, že nejsou splněna všechna kritéria uvedená v tabulce nadstandardního provedení konstrukčních prvků, stanoví se základní cena přiměřeně v rozmezí mezi běžným a nadstandardním provedením (např. odhadem).

Příklady stanovení pojistné hodnoty = pojistné částky

Příklad č. 1: rodinný dům a samostatně stojící garáž

Zadání:

1. **Rodinný dům** zděný, sklonitá střecha, částečně podsklepený, obytné podkroví více než jedna polovina zastavěné plochy, lokalita Beroun, provedení standardní.
2. **Garáž** zděná s plochou střechou, provedení standardní.



a) Výpočet nové ceny rodinného domu:

Zastavěná plocha:

sklep 6,00 x 6,60 = 39,60 m²

přízemí (10,00 x 6,00) + (6,60 x 4,00) = 86,40 m²

podkroví *(10,00 x 6,00) + (6,60 x 4,00) = 86,40 m²

Zastavěná plocha všech podlaží = 212,40 m²

Cena rodinného domu: 212,40 m² x 12 600 Kč/m² = 2 676 240 Kč

Cena rodinného domu po zaokrouhlení = 2 676 000 Kč

b) Výpočet nové ceny garáže:

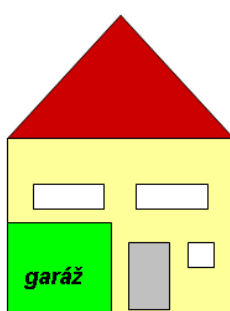
Zastavěná plocha garáže 4,00 x 6,00 = 24,00 m²

Cena garáže: 24,00 m² x 7 000 Kč/m² = 168 000 Kč

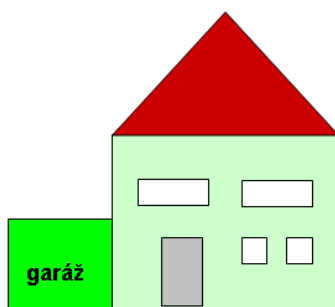
Cena garáže po zaokrouhlení = 168 000 Kč

*) K obývání určeno více než jedna polovina zastavěné plochy – nutno započíst celou zastavěnou plochu z venkovních rozměrů bez zřetele na užitnou plochu obytného podkroví.

Příklady možných řešení pojištění rodinných domů a vedlejších staveb



rodinný dům s garáží
(1 hlavní stavba)



rodinný dům + garáž
(hlavní stavba + 1 vedlejší stavba)



rodinný dům + garáž + kůlna
(1 hlavní stavba vč. garáže a kůlny)

13. Žádanka o změny

Žádku o změny lze použít v případě, kdy je požadavkem:

- změna kontaktních údajů (telefonní č., e-mail, souhlas/nesouhlas s elektronickou či marketingovou komunikací)
- změna obecně smluvních údajů – změna příjmení (provdání), změna obch. jména, změna, zavedení nebo zrušení korespondenční adresy, změna plateb nebo způsobu placení... apod.)
- pojistně technická změna – navýšení poj. částky, úprava rozsahu pojistného krytí (vyjmutí odpovědnosti)

!!! Důvodem pro navýšení pojistné částky může být pouze navýšení pojistné hodnoty majetku=zhodnocení majetku (rekonstrukce, přístavba). Požadavek bankovního ústavu na navýšení pojistné částky není a nemůže být důvodem pro provedení změny ve výši PČ!!!

14. Náhrada pojistné smlouvy

V případě sjednávání náhrady pojistné smlouvy musí být osoby v roli pojistníka a pojištěného shodné s údaji ve smlouvě nahrazované.

Stejně tak rozsah náhrady pojistné smlouvy musí korespondovat s rozsahem nahrazované smlouvy, tzn., je-li na stávající pojistné smlouvě sjednáno pojištění stavby, domácnosti i odpovědnosti, v náhradě pojistné smlouvy musí být sjednáno pojištění stavby, domácnosti i odpovědnosti také. **Náhradou pojistné smlouvy nelze obcházet zánik pojištění definovaný v čl. 10, VPPM 1/16!**

V případě sjednání náhrady pojistné smlouvy se neuplatňuje čekací doba v případě vzniku pojistné události z pojistného nebezpečí povodeň a záplava, tzn., že pokud dojde ke vzniku pojistné události z pojistného nebezpečí povodeň a záplava v době 10 dnů ode dne sjednání náhrady pojistné smlouvy, pojistné plnění bude poskytnuto.

15. Související výklad pojmů

- **Elektrická přípojka** je část elektrického vedení, která slouží k zavedení vodičů venkovní nebo kabelové přípojky do přípojkové (pojistikové) skříně.
- **Kanalizační přípojka** je samostatnou stavbou tvořenou úsekem potrubí od vyústění vnitřní kanalizace stavby nebo odvodnění pozemku k zaústění do stokové sítě.
- **Nebytový prostor** je místnost nebo soubor místností, které jsou podle rozhodnutí stavebního úřadu určeny k jiným účelům než k bydlení; nebytovými prostory nejsou příslušenství bytu nebo příslušenství nebytového prostoru ani společné části domu.
- **Plynovodní přípojka** je část potrubí spojující veřejný plynovod a připojovaný objekt, které je ukončeno hlavním uzávěrem plynu.
- **Podlahová plocha bytu** je součet všech plošných výměr podlah jednotlivých místností bytu, jak obytných, tak vedlejších, které tvoří příslušenství bytu. Podlahová plocha budovy

představuje celkovou využitelnou podlahovou plochu budovy. Do této plochy se nezahrnují stavební plochy (např. plochy nosných, dělicích nebo jiných komponentů – sloupy, pilíře, příčky, komíny); funkční plochy pro pomocné využití (např. plochy zastavěné vyhřívacími a klimatizačními nebo elektrickými generátory); komunikační plochy (např. schodiště, výtahy, eskalátory).

- **Pojistitelem** je právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zvláštního zákona.
- **Pojistným zájmem** je oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události.
- **Rodinný dům** je stavba pro bydlení, která svým stavebním uspořádáním odpovídá požadavkům na rodinné bydlení a v níž je více než polovina podlahové plochy místností a prostorů určena k bydlení; rodinný dům může mít nejvýše tři samostatné byty, nejvýše dvě nadzemní a jedno podzemní podlaží a podkroví.
- **Samota** označuje samostatné obydlené místo s dostatečnou odstupovou vzdáleností od ostatních trvale obydlených míst, jehož velikost je nedostatečná, aby mohlo být označováno za vesnici. Často se samoty nacházejí v horách a administrativně patří do nejbližší vesnice (obce), kde je příslušný místní úřad, pošta, zdravotní služba, policie, požární sbor atd. Z výkladu je zřejmé, že se vždy nemusí nutně jednat o jediný dům (samota u lesa), může se jednat i o skupinu domů.
- **Stavební pozemek** je pozemek, jeho část nebo soubor pozemků, vymezený a určený k umístění stavby územním rozhodnutím nebo regulačním plánem.
- **Stavebník** je osoba, která pro sebe žádá vydání stavebního povolení nebo ohlašuje provedení stavby, terénní úpravy nebo zařízení, jakož i její právní nástupce a dále osoba, která stavbu, terénní úpravu nebo zařízení provádí, pokud nejde o stavebního podnikatele realizujícího stavbu v rámci své podnikatelské činnosti; stavebníkem se rozumí též investor a objednatel stavby.
- **Staveniště** je místo, na kterém se provádí stavba nebo udržovací práce; zahrnuje stavební pozemek, popřípadě zastavěný stavební pozemek nebo jeho část anebo část stavby, popřípadě též jiný pozemek, jeho část nebo část jiné stavby v rozsahu vymezeném stavebním úřadem.
- **Věci** jsou movité nebo nemovité. Nemovitými věcmi jsou pozemky a podzemní stavby se samostatným účelovým určením, jakož i věcná práva k nim, a práva, která za nemovité věci prohlásí zákon. Veškeré další věci, ať je jejich podstata hmotná nebo nehmotná, jsou movité.
- **Vodovodní přípojka** je samostatnou stavbou tvořenou úsekem potrubí od odbočení z vodovodního řadu k vodoměru a není-li vodoměr, pak k vnitřnímu uzávěru připojeného pozemku nebo stavby.
Podle zákona č. 274/2001 Sb., je vlastníkem vodovodní nebo kanalizační přípojky, popřípadě jejích částí zřízených přede dnem nabytí účinnosti uvedeného zákona, vlastník pozemku nebo stavby připojené na vodovod nebo kanalizaci pro veřejnou potřebu, neprokáže-li se opak. Vlastníkem přípojky může být i osoba, která na svoje náklady přípojku zřídila.
- **Zájemcem** je osoba, která má pojistný zájem.

Část B – POJIŠTĚNÍ POVINNOSTI K NÁHRADĚ ÚJMY

Toto příručka se vztahuje k pojištění náhradové povinnosti pojištěného (škůdce) za újmu způsobenou poškozenému (jinému) při činnostech konaných v běžném občanském životě.

1. Právní rámec

Zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník,

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti VPPOD 1/16,

Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti občana v běžném občanském životě DPPBOŽ O 1/17.

2. Pojistné, odklad počátku pojištění

Tímto sazebníkem lze pojistit odpovědnost občana v běžném občanském životě (povinnost k náhradě újmy), a to jak společně s pojištěním majetku občanů, tak i samostatně.

Pojistnou smlouvu lze uzavřít maximálně 365 dnů před počátkem účinnosti pojištění (maximální odklad účinnosti počátku pojištění je 365 dní od data uzavření pojistné smlouvy). Odložený počátek pojištění lze ujednat i v případě akceptace pojistné smlouvy platbou, ovšem za předpokladu, že první pojistné bude uhrazeno ve lhůtě 30 dní od data vytvoření nabídky.

3. Pojistný princip

Pro pojištění náhradové povinnosti v rámci této příručky se uplatňuje princip vzniku újmy (**Loss occurrence**) - určuje, že rozhodnou okolností, ke které musí dojít v době trvání pojištění, je vznik škody = předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je, že ke škodné události došlo v době trvání pojištění a pojištěný za vzniklou újmu podle právních předpisů odpovídá.

4. Pojištění povinnosti k náhradě újmy občana v běžném občanském životě

Toto pojištění se týká náhradové povinnosti občana (pojištěného) za újmu, kterou způsobil poškozenému (jinému) při rozmanitých činnostech vykonávaných v běžném občanském životě, a za kterou podle právních předpisů odpovídá.

Pojištěné činnosti - jedná se zejména o:

- a) vedení domácnosti a provozu jejího zařízení;
- b) pracovní činnost, pokud se nejedná o podnikatelskou či jinou výdělečnou činnost;
- c) držbu nemovité věci;
- d) činnosti při rekreaci a zábavě;
- e) provozování sportů;

- f) vlastnictví a provozování malého plavidla na základě příslušného platného oprávnění, pokud bylo takového oprávnění podle právních předpisů k této činnosti zapotřebí;
- g) jízdu na koni;
- h) vlastnictví a používání zbraní, držných na základě povolení, mimo výkon práva myslivosti;
- i) vlastnictví nebo opatrování zvířat;

a další činnosti běžného občanského života (uváděný výčet činností je pouze příkladný, neboť nelze dopředu postihnout všechny možné případy).

Z pojištění jsou vyloučeny činnosti, které již nelze považovat za běžný občanský život. (například podnikatelská nebo jiná výdělečná činnost nebo činnosti, u nichž zákon ukládá povinnost sjednat si pojištění).

Činnost „**pronájem nemovitých věcí, bytových a nebytových prostor**“, kterou lze vykonávat na rodné číslo (bez IČ) je považována za činnost výdělečnou a lze ji pojistit pouze v rámci podnikatelských produktů (Podnikatel Plus, Komplex), tj. pokud občan vykonává činnost „pronájem nemovitých věcí, bytů či nebytových prostor“ a při výkonu této činnosti způsobí újmu třetí straně, není případná odpovědnost pojištěním BOŽ kryta (tím však není dotčena jeho odpovědnost držby nemovité věci, například jako vlastníka). V případě vzniku újmy je tedy nutné důsledně rozlišovat, zda škůdce (pojištěný) odpovídá z titulu držby nemovité věci nebo z výkonu podnikatelské činnosti.

Pojištěné osoby: pojištění lze sjednat pro fyzickou osobu, která je občanem České republiky a na území České republiky má i trvalé bydliště, dále lze sjednat pojištění pro fyzickou osobu s cizí státní příslušností, která na území České republiky trvale pobývá (pojištění se nevztahuje na škody, které nastaly v místě stálého pobytu nebo trvalého bydliště cizince v určitém státě odlišném od ČR).

Pojištění odpovědnosti občana v běžném občanském životě **se dále vztahuje** na právním předpisem stanovenou povinnost nahradit poškozenému újmu, vznikla-li povinnost k její náhradě:

- a) spolupojištěným osobám,
- b) osobám zaměstnaným nebo vypomáhajícím v domácnosti pojištěného při výkonu této činnosti.

Spolupojištěné osoby: jsou osoby v poměru rodinném či obdobném, pokud žijí ve společné domácnosti s pojištěným:

- a) manžel/ka, registrovaný partner/ka nebo druh/družka (osoby žijící ve společné domácnosti tzv. nesezdaného soužití) pojištěného;
- b) děti nevlastní, osvojenci pojištěného, registrovaného partnera/ky nebo druha/družky (a děti svěřené pojištěnému, manželu/ce, registrovanému partneru/ce nebo druhu/družce do pěstounské péče, nejvýše do 26 let jejich věku,
- c) osoby příbuzné v linii přímé (osoby jsou příbuzné v linii přímé, pocházejí-li jedna od druhé).

Osoby zaměstnané v domácnosti jsou fyzické osoby, které na prokazatelně smluvním základě, dočasně nebo dlouhodobě a za úplatu vykonávají v domácnosti pojištěného sjednané činnosti.

Osoby vypomáhající v domácnosti fyzické osoby, které dočasně nebo dlouhodobě a bez úplaty vykonávají pro pojištěného činnosti, jimiž byly pojištěným pověřeny; jedná se zejména o následující činnosti: opatrování nebo běžná údržba nemovité věci, čištění a údržba chodníků, schodišť, chodeb a prostranství patřících k nemovité věci, stavební dozor, činnosti při výstavbě.

Pozn. Osoby zaměstnané v domácnosti mohou být i fyzické osoby vykonávající svoji činnost na základě příslušného oprávnění (IČ). Pokud však tato osoba při výkonu této činnosti způsobí újmu a tato újma bude předmětem pojistného plnění z pojistné smlouvy pojistníka/pojištěného, tak má pojistitel právo regresu této újmy - z toho vyplývá, že tato osoba by měla mít sjednané své vlastní pojištění odpovědnosti z výkonu své oprávněné činnosti.

5. Územní rozsah

Územní rozsah: pojištění se sjednává na území České republiky, při přechodném pobytu na geografickém území Evropy. V případě škodné události způsobené v souvislosti s vlastnictvím nebo provozem malého plavidla se pojištění sjednává na vnitrozemské vodní cesty na území České republiky, při přechodném pobytu na geografickém území Evropy.

Geografické území Evropy: území států Albánie, Andorra, Belgie, Bělorusko, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Černá Hora, Česko, Dánsko, Estonsko, Finsko, Francie, Chorvatsko, Irsko, Island, Itálie, Lichtenštejnsko, Litva, Lotyšsko, Lucembursko, Maďarsko, Severní Makedonie, Malta, Moldavsko, Monako, Německo, Nizozemsko, Norsko, Polsko, Portugalsko, Rakousko, Rumunsko, evropská část Ruska (do Uralu), Řecko, San Marino, Slovensko, Slovinsko, Spojené království Velké Británie, Srbsko, Španělsko, Švédsko, Švýcarsko, Ukrajina, Vatikán včetně závislých území (Akrotiri a Dhekelia, Faerské ostrovy, Gibraltar, Guernsey, Man, Jersey, Alandy, Špicberky).

6. Předmět pojištění, základní rozsah pojistného krytí, doplňkové připojištění, spoluúčast

Předmětem pojištění je právním předpisem stanovená povinnost pojištěného nahradit poškozenému újmu způsobenou v souvislosti s činností konanou v běžném občanském životě.

Základní rozsah pojistného krytí:

Pojištění se vztahuje na

- a) majetkovou újmu na jmění, která vznikla jeho poškozením, zničením nebo pohřešováním včetně následné finanční újmy z toho vyplývající, a to do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě;
- b) majetkovou újmu na jmění, která vznikla jinak než jeho poškozením, zničením nebo pohřešováním, a to do výše 10 % z limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě (čistá finanční újma);
- c) újmu při ublížení na zdraví a při usmrcení včetně duševní útrapy, újmy na přirozených právech související s újmou při ublížení na zdraví a při usmrcení včetně následné finanční újmy z toho vyplývající, a to do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě.

Pojištění **se** dále **vztahuje na náhradu nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči** poskytovanou poškozenému v důsledku zaviněného protiprávního jednání pojištěného, jestliže z újmy při ublížení na zdraví a při usmrcení, ke které se tyto náklady vážou, vznikl nárok na pojistné plnění (následná finanční újma). Pojištění se rovněž vztahuje **na náhradu regresních nároků uplatněných orgánem nemocenského pojištění** v souvislosti s újmou při ublížení na zdraví nebo při usmrcení poškozeného, jestliže z újmy při ublížení na zdraví a při usmrcení, ke které se tyto náklady vážou, vznikl nárok na pojistné plnění (následná finanční újma).

Pojištění **se** rovněž **vztahuje** na majetkovou újmu (škodu) **vzniklou na věci** (věc převzatá, jež slouží k trvalému bydlení), která sice není ve vlastnictví pojištěného, kterou však pojištěný oprávněně užívá, **pokud věc slouží k bydlení** (věc nemovitá), **anebo je nedílnou součástí věci sloužící k bydlení** (věc movitá) s maximálním limitem pojistného plnění ve výši 15 % ze sjednaného limitu pojistného plnění. Pojmem „sloužící k bydlení“ se rozumí trvalé obývání nemovité věci, nikoliv přechodný pobyt například v hotelovém pokoji, apartmánu na dovolené apod.

Dále **se** pojištění **vztahuje** majetkovou újmu (škodu) **na převzaté věci zapůjčené** od právnické osoby, která jako svoji podnikatelskou činnost má půjčování věcí movitých (případně právnická osoba, které provádí půjčování věcí movitých jako činnost související s hlavní podnikatelskou činností, například Lidová škola umění zapůjčí svému žáku hudební nástroj), vznikla-li pojištěnému povinnost k její náhradě, a to do výše 10 % z limitu pojistného plnění sjednaného pro majetkovou újmu na jmění.

Pojištění **se nevztahuje** na nemovité věci/pozemky jako jsou: pole, louky, rybníky, lesy, samostatné příjezdové cesty a další, dále se nevztahuje na držbu nemovité věci, která je z více než 50 % užívána k podnikání či jiné výtěžné činnosti, dále z budov zchátralých a neudržovaných, z provozu zařízení umístěného v domě určeném pro nájemníky (např. pračka, mandl), jehož technické parametry jsou v rozporu s platnými normami, nebo je-li zařízení v nevyhovujícím technickém stavu.

Pozn. V případě, kdy je nemovitá věc ve vlastnictví několika spoluvlastníků, pojištění se vztahuje pouze na povinnosti k náhradě újmy z držby nemovité věci pouze jako celku, nikoli jen na jednotlivý podíl spoluvlastníka. Pojištění lze uzavřít s jedním ze spoluvlastníků. Přílohou pojistné smlouvy je „aktuální LV“.

V rámci pojištění odpovědnosti občana v běžném občanském životě lze sjednat následující **doplňkové připojištění**: Odchylně od článku 6 odst. 1 písm. n) se ujednává, že pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit poškozenému újmu vzniklou **na mobilním telefonu, tabletu a notebooku**, vznikla-li mu povinnost k její náhradě – zahrnuto v rámci limitu pojistného plnění. Doplnkové připojištění se sjednává až do výše limitu pojistného plnění pro základní rozsah pojistného krytí.

Spoluúčast

Pojištění odpovědnosti občana v běžném občanském životě lze sjednat **bez spoluúčasti** nebo se spoluúčastí ve výši **15 % maximálně však 10 000 Kč**. Výše spoluúčasti musí být specifikována v pojistné smlouvě. Pro doplňkové připojištění platí spoluúčast sjednaná v pojistné smlouvě (stejná jako pro základní pojištění).

7. Sazebník pro základní rozsah pojistného krytí a pro doplňková připojištění

Sazby pro základní rozsah pojistného krytí (ZRPK) a doplňkové připojištění újm na mobilním telefonu, tabletu a notebooku (MEZ):

Sk.	Kategorie limitů pojistného plnění	ZRPK roční pojistné SÚ 0 %	MEZ roční pojistné SÚ 0 %
	Újma		
I.	2 000 000	792	250
II.	4 000 000	950	300
III.	6 000 000	1 109	350
IV.	8 000 000	1 267	400
V.	10 000 000	1 426	450
VI.	12 000 000	1 584	500
VII.	15 000 000	1 742	550
VIII.	20 000 000	1 901	600

Sk.	Kategorie limitů pojistného plnění	ZRPK roční pojistné SÚ 15 % max. 10 000 Kč	MEZ roční pojistné SÚ 15 % max. 10 000 Kč
	Újma		
I.	2 000 000	554	175
II.	4 000 000	739	210
III.	6 000 000	862	245
IV.	8 000 000	986	280
V.	10 000 000	1 109	315
VI.	12 000 000	1 232	350
VII.	15 000 000	1 355	385
VIII.	20 000 000	1 478	420