



DOPLŇKOVÉ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO POJIŠTĚNÍ RODINNÉHO DOMU DPPMDD-02/2016

OBSAH

Pár slov úvodem	1
Co umíme pojistit	1
Kde se to musí nacházet.....	1
Před čím pojistíme	1
Jakým způsobem umíme pojistit	2
Komu budeme hradit.....	2
Co nebudeme hradit.....	2
Jak budeme hradit	3
V jaké výši budeme hradit.....	3
Automatické navýšení pojištění.....	3
Tabulka maximálních limitů pro riziko odcizení a vandalismu vzhledem k typu zabezpečení	3

1. Tabulka maximálních limitů pro riziko odcizení a vandalismu vzhledem k typu zabezpečení

3Pár slov úvodem

Na začátku nám dovolte poděkování, že jste se rozhodli pro naše pojištění domácnosti. Budeme se ze všech sil snažit, abyste ocenili, že jste si vybrali zrovna nás.

Kdo jsme my?

DIRECT pojišťovna, a. s., IČ: 25073958, se sídlem Nové sady 996/25, Brno, 602 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně v oddíle B, vložka 3365, provozující pojišťovací činnost dle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví (v textu se označujeme jako „my“, nebo „pojišťovna“).

Kdo jste vy?

Občané České republiky (dál také jen „ČR“), Slovenské republiky, nebo cizí státní příslušníci s korespondenční adresou v České republice, kteří trvale obývají pojištěnou domácnost na adrese uvedené v pojistné smlouvě (v textu vás označujeme jako „vy“).

Co právě čtete?

Tyto doplňkové pojistné podmínky pro pojištění domácnosti – označujeme je zkratkou DPPMDD-02/2016 (dále jen „DPP“) – slouží k popisu pojištění domácnosti v rámci pojištění majetku, které máte sjednané. Smyslem DPP je vysvětlit vám, za jakých okolností máte nárok na *pojistné plnění*. Podmínky pojištění mohou být odlišné od těchto DPP upraveny ve smlouvě. Ujednání obsažená ve smlouvě mají přednost před ustanoveními těchto DPP.

Pojištění se v České republice řídí zákony. Zákon, který upravuje toto pojištění, se jmenuje občanský zákoník, byl vydán pod číslem 89/2012 Sbírky zákonů České republiky.

Co znamená text kurzívou?

Pojmy označené *kurzívou* jsou psané terminologií, kterou vysvětlujeme ve Slovníku pojmů SPM-02/2016, jenž je jednou z příloh smlouvy. Jestliže bychom v pojistné smlouvě nebo v pojistných podmínkách definovali některý z pojmů odlišně, platí pro daný pojem tato odlišná definice.

2. Co umíme pojistit

Není-li to ve smlouvě ujednáno jinak, pojišťujeme předměty pojištění, kterými myslíme:

- 2.1 **Moveité věci**, které tvoří *soubor zařízení domácnosti* a slouží k jejímu provozu či k uspokojování potřeb jejích členů.

Tyto věci musí být ve vlastnictví *členů domácnosti* nebo být jimi oprávněně užívané.

- 2.2 **Zvířata** obývající pojištěnou domácnost nebo *nebytové prostory* náležející k pojištěné domácnosti. Tato *zvířata* musí být ve vlastnictví *členů domácnosti*.

- 2.3 **Věci připevněné** k vnitřním prostorám bytu a *nebytových prostor*. Jedná se zejména o kuchyňskou linku, sanitární zařízení, podlahy, vnitřní rozvody, okna a dveře.

3. Kde se to musí nacházet

Uvedené předměty pojištění se musí nacházet v místě pojištění, kterým je:

- 3.1 **Byt** na adrese uvedené v pojistné smlouvě. Bytem pro účely tohoto pojištění myslíme vnitřní prostory rodinného domu.
- 3.2 **Nebytové prostory**, což jsou uzamykatelné vnitřní místnosti a prostory užívané výlučně s pojištěnou domácností. Ty se musejí nacházet ve stejné *budově* jako *byt* nebo ve *vedlejších stavbách* na pozemku příslušejícímu k této *budově*. Jedná se zejména o sklepní kóji, komoru, balkon, lodžii, garáž, kolnu či stodolu.
- 3.3 **Společné nebytové prostory**, což jsou *nebytové prostory*, které jsou ve společném užívání všech domácností obývajících danou budovu.
- 3.4 **Pozemek**, na němž se budova nachází, pokud má *funkční oplocení*.
- 3.5 **Zavazadlový prostor vozidla**, jehož vlastníkem či provozovatelem je člen domácnosti. Za zavazadlový prostor považujeme prostor určený pro přepravu zavazadel, střešní box či uzavíratelnou schránku v palubní desce. Toto platí pouze pro riziko Odcizení věcí z vozidla.
- 3.6 **Území České republiky**, pokud se jedná o:
 - a) odcizení dětského kočárku využívaného ke svému účelu.
 - b) odcizení invalidního vozíku užívaného ke svému účelu.
 - c) odcizení věcí, které člen domácnosti odložil či předal do úschovy v místě k tomu určeném. Jedná se zejména o šatny na pracovištích, ve sportovních zařízeních či divadlech.
 - d) odcizení věcí, které člen domácnosti předal za účelem poskytnutí služby. Jedná se zejména o čistírny, opravny obuvi či spotřebičů.

4. Před čím pojistíme

Pojištění se sjednává pro případ zničení či poškození předmětů pojistnými nebezpečími uvedenými v pojistné smlouvě. Níže uvádíme jejich plný výčet.

4.1 Základní nebezpečí

Tím myslíme *požár*, *výbuch*, *přímý úder blesku*, *pád předmětů*, *vichřici*, *krupobití*, *sesuvy půdy*, *zřícení skal*, *tíhu sněhu* či *námrazy*, *zemětřesení* či *náraz vozidla*.

4.2 Vodovodní nebezpečí

Za ně považujeme škody způsobené únikem vody z vodovodních zařízení, dále náklady na takto uniklou vodu a náklady na uhrazení prasklého potrubí.

4.3 **Povodeň nebo záplava**

V rámci tohoto pojištění hradíme škody způsobené vodou nateklou do předmětu pojištění následkem *povodně* či *záplavy* včetně nákladů na vysoušení zdí. Dále budeme hradit škody vodou stoupající z odpadního potrubí následkem povodně či záplavy.

4.4 **Odcizení a vandalismus**

Tím myslíme *krádež vloupáním* s podmínkou překonání překážky či úmyslné poškození či zničení *předmětu pojištění*.

4.5 **Rozbití skel**

V rámci tohoto pojištění hradíme náklady na opravu či výměnu skleněných výplní vnějších dveří a oken.

4.6 **Poškození spotřebičů zkratem**

Jedná se o vznik *přepětí* způsobené bleskem či vzniklé v elektrorozvodné či komunikační síti. Dále také zahrnujeme *podpětí*.

4.7 **Zatečení vody**

Tím myslíme poškození vnitřního vybavení a připevněných věcí zatečením srážek do bytu pojištěné domácnosti.

4.8 **Loupež na ulici**

Jedná se o odcizení věcí, které budete mít u sebe, za použití násilí nebo pod pohrůzkou násilí.

4.9 **Vloupání do vozidla**

Uhradíme věci odcizené z kufru, střešního boxu či palubní přihrádky vozidla během dne nebo v průběhu noci, pokud je vozidlo na hlídaném parkovišti.

4.10 **Zkažení jídla**

Uhradíme zkažené jídlo, které se zkazilo z důvodu poruchy lednice nebo dlouhodobého výpadku proudu.

Prosím přečtěte si definice jednotlivých pojistných nebezpečí, protože jsou rozhodující pro plnění pojišťovny v případě škody. Tyto definice naleznete ve Slovníku pojmů pro pojištění majetku a odpovědnosti. Důvody, proč pojišťovna neposkytne plnění v případě škody uvádíme v bodě 7.2. těchto DPP.

5. Jakým způsobem umíme pojistit

5.1 Pojištění sjednáváme z pohledu stanovení pojistného plnění v těchto variantách:

a) **Na pojistnou částku**

Jedná se o maximální částku, kterou uhradíme pro daný předmět a dané nebezpečí při každé *pojistné události*. Tato částka musí odpovídat hodnotě předmětu v době sjednání pojištění. Pokud bude *pojistná částka* o více než 20 % nižší než jeho hodnota, můžeme uplatnit snížení *pojistného plnění* z důvodu podpojištění.

b) **Na limit za škodu**

Jedná se o horní hranici plnění za každou *pojistnou událost*, která nastane v průběhu trvání pojištění. Podpojištění se neuplatňuje.

c) **Na roční limit**

Jedná se o horní hranici plnění za všechny *pojistné události*, které nastanou za 12 po sobě jdoucích měsíců. Podpojištění se neuplatňuje.

5.2 U každého *předmětu pojištění* stanovíme způsob určení jeho hodnoty. Volíme jednu z následujících možností:

a) **Na novou cenu**

V tomto případě je hodnotou daného předmětu cena, za kterou lze pořídit novou stejnou nebo srovnatelnou věc či stavbu.

b) **Se započteným opotřebením**

V tomto případě je hodnotou daného předmětu cena věci nebo stavby v době vzniku škody. Při této kalkulaci se vychází z *nové ceny*, od které se odečítá částka odpovídající stupni opotřebením či jiného znehodnocení.

c) **Na obvyklou cenu**

Hodnotou věci či stavby je cena, za kterou ji lze reálně koupit či prodat v době pojistné události bez vlivu mimořádných okolností a ceny zvláštní oblíbenosti.

d) **Dle stáří předmětu**

Jedná se o běžný způsob, kdy hradíme na novou cenu tak dlouho, dokud opotřebením nedosáhne nebo nepřekročí 50 % *nové ceny* předmětu. Pokud opotřebením přesáhne 50 % *nové ceny* předmětu, hradíme se započteným opotřebením.

5.3 Informaci o tom, jak je daný předmět pojištěn a způsob určení jeho hodnoty, naleznete v pojistné smlouvě.

6. Komu budeme hradit

Osobu, která bude mít nárok na *pojistné plnění*, nazýváme *oprávněná osoba*. V tomto článku ji definujeme.

6.1 V případě škody na movitých věcech je *oprávněnou osobou* pro účely tohoto pojištění vlastník či oprávněný uživatel dané věci, jenž trvale žije v pojištěné domácnosti.

6.2 V případě zranění nebo úhynu *zvířete* je *oprávněnou osobou* pro účely tohoto pojištění vlastník *zvířete*, který trvale žije v pojištěné domácnosti.

6.3 V případě škody na *připevněných věcech* je *oprávněnou osobou* vlastník *bytu* pojištěné domácnosti či *člen domácnosti*, jenž prokáže, že *připevněnou věc* pořídil či opravil na svůj náklad.

6.4 V případě pojištění majetku, jenž patří do společného jmění manželů, má nárok na *pojistné plnění* ten z manželů, který pojištění sjednal, a to i bez souhlasu druhého z manželů.

7. Co nebudeme hradit

7.1 Zde popisujeme, za jakých okolností nevyplatíme *pojistné plnění*. Z pojištění tedy nevzniká právo na *pojistné plnění* za:

- a) *zvířata* chovaná k výdělečným účelům;
- b) včelstva včetně inventáře či zásob, které slouží ke včelaření;
- c) motorová vozidla, přívěsy, návěsy, motocykly, motokola, zahradní traktorky nad 20kW nebo jiná podobná zařízení s vlastním pojezdem včetně jejich náhradních dílů a jiných součástek;
- d) letadla a jiná zařízení pro létání všeho druhu včetně jejich náhradních dílů a součástek;
- e) lodě a jiná plavidla včetně jejich náhradních dílů a součástek s výjimkou malých plavidel;
- f) plány, projekty a věci, jejichž hodnota vyplývá z autorského práva nebo práva průmyslového vlastnictví.

7.2 Dále neposkytneme plnění v těchto případech:

- a) Pokud *krupobití* způsobí škody tím, že vnikne otevřenými otvory, zchátralými či poškozenými nebo provizorními krytinami.
- b) Za *krádež vloupáním* nepovažujeme přivlastnění si věci bez jakýchkoliv stop po vniknutí do objektu či bez překonání překážky, jakou je vypáčení zámku či vniknutí na balkon, který je alespoň 2 metry nad zemí.
- c) Za *podpětí* nepovažujeme trvalé podpětí v síti způsobené dlouhodobým nevyhovujícím stavem elektrorozvodné sítě.
- d) Za *požár* nepovažujeme poškození žhnutím, škvařením či doutnáním bez projevu plamenů.
- e) V případě *prasknutí potrubí* nehradíme náklady na vyhledání místa poškození a výměnu potrubí v místě poškození v případě, že k poškození došlo následkem koroze či havarijního stavu potrubí.
- f) Škody ze *sesuvů půdy* nebudeme hradit, pokud se jedná o pozvolné sesuvy způsobené gravitací či jakékoliv sesuvy způsobené lidskou činností, zejména důlní činností a terénními úpravami.
- g) V případě škody *tíhou sněhu* nebudeme hradit škody způsobené vlivem zchátralé, poškozené nebo provizorní krytiny.
- h) Za *vandalismus* nepovažujeme škody úmyslně spáchané osobou, která vlastní pojištěný předmět pojištění či je členem domácnosti.
- i) Škody z *vichřice* nehradíme v případě, kdy byla škoda způsobena vlivem zchátrání či havarijním nebo nevyhovujícím stavem budovy, ve které se domácnost nachází.
- j) Za *vodovodní škodu* nepovažujeme poškození vodou:
 - unikající z dešťových svodů, kropičnic hadic, otevřených vodovodních kohoutů a ventilů;
 - unikající z nadzemního bazénu;
 - vystupující z odpadních potrubí a kanalizace v důsledku *povodně* či *záplavy*;
 - z atmosférických srážek;
 - při mytí či sprchování.

- k) Za *záplavu* nepovažujeme vodu, která pravidelně vniká do místa pojištění z důvodu chybějící nebo nedostatečné izolace proti spodní vodě či nedostatečných opatření proti vniknutí srážkové vody.
- l) Za *loupež* na ulici nepovažujeme takovou, při které nebyly peníze odcizeny s přispěním či pod pohrůžkou násilí.
- m) Škody z *vloupání do vozidla* nebudeme hradit v případech, kdy k odcizení došlo v době mezi 22:00 a 6:00.
- n) *Zkažení jídla* nehradíme, pokud k němu došlo mimo ledničku nebo mrazák a pokud lednička nebo mrazák přestaly chladit následkem jejich stárání a stavu či vaší špatné manipulace nebo jiného opomenutí při jejich užívání.
- o) V případě častých škod vodou stoupající z vodovodního potrubí, jejichž příčinou je poddimenzovaná nebo poškozená obecní kanalizace.

8. Jak budeme hradit

Zde vám popíšeme, podle čeho posuzujeme výši *pojistného plnění*, které vyplatíme v případě toho, že vznikne škoda na pojištěném majetku.

- 8.1 *Pojistné plnění* vyplácíme v případě nahodilých škod na pojištěném majetku z pojištění nebezpečí, která byla pojištěna v době vzniku škody během doby trvání pojištění.
- 8.2 *Pojistné plnění* poskytujeme v penězích v tuzemské měně. Případný měnový přepočítání provádíme na základě devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou, který byl platný ke dni vzniku *pojistné události*.
- 8.3 V případě poškození *předmětu pojištění*:
 - a) Při pojištění na novou cenu vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Tuto částku ponížíme o hodnotu zbytků jeho nahrazených částí. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše *nové hodnoty předmětu pojištění*.
 - b) Při pojištění se započtením opotřebení vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Tuto částku ponížíme o částku odpovídající stupni opotřebení a jiného znehodnocení v době těsně před pojistnou událostí. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše hodnoty předmětu těsně před *pojistnou událostí*.
 - c) Při pojištění na obvyklou cenu vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše obvyklé hodnoty *předmětu pojištění* v době pojistné události.
- 8.4 V případě odcizení, ztráty či zničení *předmětu pojištění*:
 - a) Při pojištění na novou cenu vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového *předmětu pojištění* stejného druhu, kvality a technických parametrů v době před vznikem škody. Tuto částku ponížíme o cenu použitelných zbytků původního *předmětu pojištění* se započteným opotřebením.
 - b) Při pojištění se započteným opotřebením vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového *předmětu pojištění* stejného druhu, kvality a technických parametrů v době před vznikem škody, sníženou o částku, která odpovídala jeho opotřebením v době vzniku škody. Tuto částku ponížíme o cenu použitelných zbytků původního *předmětu pojištění* se započteným opotřebením.
 - c) Při pojištění na obvyklou cenu vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového *předmětu pojištění* stejného druhu, kvality a technických parametrů v době před vznikem škody. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše obvyklé hodnoty *předmětu pojištění* v době *pojistné události*.
- 8.5 Při škodě na věcech *zvláštní hodnoty* uhradíme náklady na jejich opravu nebo na vytvoření jejich uměleckořemeslné kopie, nejvýše však do výše jejich *obvyklé ceny*. Jestliže věci nelze opravit nebo vytvořit jejich kopie, vyplatíme výši jejich *obvyklé ceny*, kterou ponížíme o hodnotu jejich zbytků.
- 8.6 Při škodě na sbírkách uhradíme škodu na základě znaleckého posudku určujícího hodnotu sbírky v době před vzniku

kem škody, případně, je-li to možné, na základě znaleckého posudku určujícího výši vzniklé škody na sbírce.

- 8.7 V případě škody na ceninách či cenných papírech vyplatíme *pojistné plnění* ve výši skutečného snížení majetku, které nastalo při neoprávněném užití těchto cenin a cenných papírů. Nehradíme ušlé úroky a jiné ušlé výnosy.
- 8.8 V případě *pojistného plnění* za zvíře uhradíme při úhynu výši jeho *obvyklé ceny*.
- 8.9 Při škodě na věcech, které jsou součástí většího celku, se nepřihlíží k poklesu hodnoty celého celku, ale pouze k výši škody na dané věci.
- 8.10 Bude-li domácnost v době vzniku škody opuštěna či neobývána déle než 60 po sobě jdoucích dní, jsme oprávněni snížit *pojistné plnění* na polovinu.
- 8.11 V případě *krádeže vloupáním* nebo *vandalismu* vyplatíme škodu maximálně do výše limitu, který se odvíjí od stupně překonaného zabezpečení. Jednotlivé stupně jsou popsány v tabulce na konci těchto DPP.
- 8.12 Nemáme-li v době vzniku škody podklady prokazující hodnotu poškozené, zničené či odcizené věci, poskytneme *pojistné plnění* maximálně do výše 50 000 Kč. Pokud následně obdržíme podklady prokazující hodnotu dané věci, tak doplatíme rozdíl mezi vyplaceným plněním a skutečnou škodou.
- 8.13 Máme-li poskytnout plnění v *nové ceně* a vy do 3 let od vzniku *pojistné události* neprokážete, že jste předmět pojištění opravili či znovu poříдили, tak je maximální výše plnění, které vám vyplatíme, omezena výší ceny *předmětu pojištění* se započteným opotřebením.
- 8.14 Pokud bude sjednaná *pojistná částka* o více než 20 % nižší, než je hodnota pojištěného majetku, můžeme plnění snížit z důvodu podpojištění v takovém poměru, jaký je mezi *pojistnou částkou* a skutečnou hodnotou.

9. V jaké výši budeme hradit

Až na výjimky hradíme vše do výše *pojistných částek, limitů za škodu* nebo *ročních limitů* uvedených v pojistné smlouvě pro daný *předmět pojištění* nebo pojistné nebezpečí.

Výjimky jsou tyto:

- a) Z *vodovodní škody* v případě *prasknutí potrubí* hradíme náklady na vyhledání místa poškození a výměnu potrubí pouze v místě poškození nejvýše do limitu 10 000 Kč.
- b) Z *vodovodní škody* hradíme proplacení nákladů vodného a stočného za *uniklou vodu* při pojistné události. Výše plnění je omezena limitem 10 000 Kč.

10. Automatické navýšení pojištění

Je-li sjednáno pojištění s automatickým navýšením pojištění, znamená to, že k výročnímu dni provádíme úpravu výše pojistné částky jejím vynásobením valorizačním indexem a přepočítáním pojistného dle nové pojistné částky pro období následujících dvanácti po sobě jdoucích měsíců.

Tento index stanovujeme z průměrného meziročního indexu cen stavebních děl, který vydává Český statistický úřad (dále „ČSÚ“) ke dni 30. června. Smlouvy jsou valorizovány takto definovaným indexem za předchozího rok. Valorizaci provádíme, navýší-li se meziroční index minimálně o jeden procentní bod.

Příklad: máme smlouvu s počátkem pojištění 1. 10. 2015. Dne 30. 9. 2016 se započítá index, který byl vydán ČSÚ k datu 30. 6. 2015.

11. Tabulka maximálních limitů pro riziko odcizení a vandalismu vzhledem k typu zabezpečení

V této tabulce je zeleně znázorněno, do jaké výše budeme hradit škody, pokud zloděj překoná danou překážku. Jinými slovy doporučujeme, jaké byste měli mít zabezpečení, abychom vám hradili v plné výši.

Příklad: Pokud je tedy vaše domácnost sjednána na 500 000 Kč, tak byste měli mít:

- alespoň vstupní dveře s ochranou proti vysazení a vyražení;
- bezpečnostní uzamykací systém;
- mříží zabezpečená okna a balkon v přízemí;
- garážová vrata s ochranou proti vypáčení.

Co má být zabezpečeno	Jak má být zabezpečeno	Maximální pojistné plnění					
		30 000 Kč	300 000 Kč	500 000 Kč	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč	4 000 000 Kč
Stěny, stropy	Pouze celodřevěné nebo zděné do tloušťky 15 cm						
	Zděné nebo ekvivalentní s min. tloušťkou 15 cm						
Vstupní dveře	Prosklené nebo s prosklenou výplní min. rozměrů 50×50 cm						
	Plné nebo s prosklenou výplní menší než 50×50 cm						
	Plné nebo s prosklenou výplní menší než 50×50 cm se zabezpečením proti vysazení a vyražení						
	<i>Bezpečnostní dveře</i>						
Zabezpečení dveří	Zabezpečení bez dozického zámku a cylindrické vložky						
	Dozický zámek s cylindrickou vložkou nebo bezpečnostní visací zámek						
	<i>Bezpečnostní uzamykací systém nebo bezpečnostní cylindrická vložka a bezpečnostní kování</i>						
	<i>Bezpečnostní uzamykací systém s přídatným bezpečnostním zámkem</i>						
Zabezpečení oken	Okno není zcela uzavřeno (je tedy v poloze větrání nebo mikroventilace)						
	Okno je zcela uzavřeno						
	Okno je opatřeno <i>funkční okenicí</i> , roletou, <i>funkční mříží</i> nebo <i>bezpečnostním zasklením</i>						
	Okno je více než 2,5 metrů nad terénem či přístupnými konstrukcemi a je zcela uzavřeno						
Zabezpečení balkonu	Dveře na balkon nejsou zcela uzavřeny (tedy v poloze větrání či mikroventilace)						
	Dveře na balkon jsou zcela uzavřeny						
	Balkon je opatřen <i>funkční mříží</i>						
	Balkon je více než 2,5 metrů nad terénem či přístupnými konstrukcemi a dveře jsou zcela uzavřeny						
Zabezpečení garáže	Uzamčená garážová vrata bez blokování proti násilnému otevření						
	Uzamčená garážová vrata s blokem proti násilnému otevření						
Další zabezpečení	<i>EZS (Elektronická zabezpečovací signalizace)</i>						
	<i>EZS s napojením na pult centrální ochrany</i>						

Tyto Doplnkové pojistné podmínky jsou platné od 1. 2. 2016

