



DOPLŇKOVÉ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO POJIŠTĚNÍ RODINNÉHO DOMU

DPPMSD-02/2016

OBSAH

Pár slov úvodem	1
Co umíme pojistit	1
Před čím pojistíme	1
Jakým způsobem umíme pojistit	2
Komu budeme hradit.....	2
Co nebudeme hradit.....	2
Jak budeme hradit	2
V jaké výši budeme hradit.....	3
Automatické navýšení pojištění.....	3

1. Pár slov úvodem

Na začátku nám dovolte poděkování, že jste se rozhodli pro naše pojištění staveb. 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 jsou vlastníky či spoluvlastníky pojištěné stavby či bytu na adrese uvedené v pojistné smlouvě (v textu vás označujeme jako „vy“).

Co právě čtete?

Tyto doplňkové pojistné podmínky pro pojištění staveb – označujeme je zkratkou DPPMSD-02/2016 (dále jen „DPP“) – slouží k popisu pojištěné stavby v rámci pojištění majetku, které máte sjednané. Smyslem DPP je vysvětlit vám, za jakých okolností máte nárok na pojistné plnění. Podmínky pojištění mohou být odlišně 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 text tato odlišná definice.

2. Co umíme pojistit

Není-li ve smlouvě ujednáno jinak, pojišťujeme:

- Obytné budovy a jejich stavební součásti**, za které považujeme zejména fotovoltaické panely, sluneční kolektory, vnitřní části tepelných čerpadel, venkovní žaluzie či verandy.
- Nově zahájené stavby**, které jsou pojištěny od chvíle, kdy jsou postaveny základy či základové patky.

- Ostatní stavby**, které nejsou určeny a neslouží k bydlení nebo k individuální rekreaci a které plní doplňkovou službu k pojištěné *obytné budově* či *bytu*. Jedná se zejména o garáž, kolnu, hospodářskou budovu, zahradní chatku, oplocení, ohradní zdi, skleníky, studnu, bazén, čističku odpadních vod, přípojky kabelových a trubních rozvodních sítí či zabezpečovací systémy. Za ostatní stavby nepovažujeme opěrné zdi nebo zpevněné plochy na pozemku, jako jsou zámkové dlažby, chodníky, plochy k zaparkování.
- Stavební materiál**, jenž je uložen na pozemku, který je *funkčně oplocen* nebo který je případně uložen v uzamčeném prostoru.
- Objekty sloužící při výstavbě obytné budovy** jako jsou stavební buňky, kontejnery na uložení stavebního zařízení, hygienická zařízení či šatny.
- Porosty**, za které považujeme okrasné dřeviny či ovocné stromy.

Všechny tyto položky musí stát na adrese místa pojištění, která je uvedena v pojistné smlouvě, či na pozemcích ve vašem vlastnictví, které přímo sousedí s uvedeným pozemkem, kde stojí pojištěná *obytná budova*.

3. Před čím pojistíme

Pojištění se sjednává pro případ zničení či poškození *předmětu pojištění* pojistnými nebezpečími uvedenými v pojistné smlouvě. Níže uvádíme jejich výčet.

- Základní nebezpečí**
Tím myslíme *požár, výbuch, přímý úder blesku, pád předmětů, vichřice, krupobití, sesuvy půdy, zřícení skal, tíhu sněhu či námrazy, zemětřesení* či *náraz vozidla*.
- Vodovodní škody**
Za ně považujeme škody způsobené únikem vody z vodovodních zařízení, dále náklady na takto uniklou vodu a náklady na uhrazení prasklého potrubí.
- Povodeň nebo záplava**
V rámci tohoto pojištění hradíme škody způsobené vodou nateklou do bytu pojištěné domácnosti následkem *povodně* či *záplavy* včetně nákladů na vysoušení zdí. Dále budeme hradit škody vodou stoupající z odpadního potrubí následkem povodně či záplavy.
- Odcizení a vandalismus**
Tím myslíme *krádež vloupáním* s podmínkou překonání překážky či úmyslné poškození či zničení *předmětu pojištění*.
- Rozbití skel**
V rámci tohoto pojištění hradíme náklady na opravu či výměnu skleněných výplní vnějších dveří a oken.
- Poškození spotřebičů zkratem**
Jedná se o vznik *přepětí* způsobené bleskem či vzniklé v elektrorozvodné či komunikační síti. Dále také zahrnujeme *podpětí*.
- Poškození fasády**
Fasáda je pojištěna před poškozením kouřem, zvířaty či sprejery.

3.8 Zatečení srážek

Tím myslíme poškození *obytné budovy* zatečením srážek. Prosím přečtete si definice jednotlivých pojistných nebezpečí, protože jsou rozhodující pro výši našeho *pojistného plnění* v případě vzniku škody. Tyto definice naleznete ve Slovníku pojmů pro pojištění majetku a odpovědnosti. Důvody, proč pojišťovna neposkytne plnění v případě škody uvádíme v bodě 6.2. těchto DPP.

4. Jakým způsobem umíme pojistit

4.1 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.

4.2 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 obliby.

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.

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

5. Komu budeme hradit

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

5.1 *Oprávněnou osobou* bude pro účely tohoto pojištění vlastník pojištěného bytu (rozhodující je údaj zapsaný v katastru nemovitostí) či vlastník movité věci.

5.2 Jestliže je *byt* ve spoluvlastnictví více osob, tak nárok na *pojistné plnění* má každá osoba mající spoluvlastnický podíl. Výše jejího pojistného plnění je ve stejném poměru k celkovému *pojistnému plnění*, jako je poměrná výše jejího spoluvlastnického podílu.

5.3 *Oprávněnou osobou* může být také osoba, která daný byt po právu užívá, jestliže prokáže, že vynaložila náklady na opravu či znovupořízení vzniklé škody.

5.4 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.

6. Co nebudeme hradit

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

a) Zmenšení nebo ztrátu umělecké nebo historické hodnoty pojištěné stavby nebo jiné části. Dále rovněž nebu-

deme hradit opravu uměleckých, uměleckořemeslných nebo historických děl, která jsou součástí pojištěné stavby, zejména sochy, plastiky, fresky a řezby.

b) Stavby nebo jejich části na vodních tocích a jejich korytech.

c) Pozemky včetně příslušenství.

6.2 Pojišťovna neposkytne plnění v těchto případech:

a) Za kouř nepovažujeme dlouhodobé působení kouře.

b) Pokud *krupobití* způsobí škody tím, že vnikne otevřenými otvory, zchátralými či poškozenými nebo provizorními krytinami.

c) Za *krádež vloupáním* nepovažujeme přivlastnění si věci bez jakýchkoliv stop po vniknutí do objektu či bez překonání překážky, jakým je vypáčení zámku či vniknutí na balkon, který je alespoň 2 metry nad zemí.

d) Za *podpětí* nepovažujeme trvalé podpětí v síti způsobené dlouhodobým nevyhovujícím stavem elektrorozvodné sítě.

e) Za *požár* nepovažujeme poškození žhnutím, škvařením či doutnáním bez projevu plamenů.

f) 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.

g) 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.

h) V případě škody *tíhou sněhu* nebudeme hradit škody způsobené vlivem zchátralé, poškozené nebo provizorní krytiny.

i) Za *vandalismus* nepovažujeme škody úmyslně spáchané osobou, která vlastní pojištěný předmět pojištění či je členem domácnosti.

j) Škody z *vichřice* nehradíme v případě, kdy byla škoda způsobena vlivem zchátrání či havarijním nebo nevyhovujícím stavem budovy, ve které se domácnost nachází.

k) Za *vodovodní škodu* nepovažujeme poškození vodou:

- unikající z dešťových svodů, kropících 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.

l) 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.

m) Za porosty nepovažujeme živé ploty.

n) V případě poškození fasády nebudeme hradit škodu na vnitřních stěnách a izolacích.

o) V případě častých škod vodou stoupající z vodovodního potrubí, jejichž příčinou je poddimenzovaná nebo poškozená obecní kanalizace.

6.3 Některé škody se netýkají konkrétních předmětů:

a) U skleníků nebudeme hradit škody spadající do pojištěném skel z jakékoliv příčiny.

b) U opěrných zdí nebudeme hradit škody způsobené sesuvem půdy.

7. Jak budeme hradit

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

7.1 *Pojistné plnění* vyplácíme v případě nahodilých škody na pojištěném majetku z pojistných nebezpečí, která byla pojištěna v době vzniku škody během doby trvání pojištění.

7.2 *Pojistné plnění* poskytujeme v penězích v tuzemské měně. Případný měnový přepočít provádíme na základě devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou, který byl platný ke dni vzniku *pojistné události*.

7.3 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.
- 7.4 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*.

- 7.5 Máme-li poskytnout plnění na novou cenu a vy do 3 let od vzniku *pojistné události* neprokážete, že jste *předmět pojištění* opravili či znovu pořídili, tak maximální výše plnění, které vám musíme vyplatit, je omezena výší ceny *předmětu pojištění* se započteným opotřebením.

8. 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*.

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.

9. 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 přepočítání 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.

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