

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku

Článek 1 Úvodní ustanovení

- Pojištění se řídí zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, obecně závaznými právními předpisy vztahující se k pojištění, pojistnou smlouvou a pojistnými podmínkami uvedenými v pojistné smlouvě.
- Kromě těchto všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku (dále jen "VPPM") mohou být podmínky pojištění upraveny zvláštními pojistnými podmínkami, doplňkovými pojistnými podmínkami a smluvními ujednáními, na něž pojistná smlouva odkazuje, a které jsou její nedílnou součástí.
- Ujednání pojistné smlouvy mají přednost před ustanoveními pojistných podmínek, které jsou její součástí. Ustanovení zvláštních a doplňkových pojistných podmínek mají přednost před ustanoveními VPPM. Ustanovení doplňkových pojistných podmínek mají přednost před ustanoveními zvláštních pojistných podmínek.
- Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje vůči pojistníkovi poskytnout jemu nebo jiné oprávněné osobě pojistné plnění, nastane-li pojistná událost, a pojistník se zavazuje zaplatit pojistiteli pojistné.
- Toto pojištění je pojištěním škodovým ve smyslu ustanovení § 2811 a násl. občanského zákoníku, jehož účelem je v ujednaném rozsahu vyrovnat úbytek majetku vzniklý v důsledku pojistné události. Pojištění se nevztahuje na nemajetkové újmy vzniklé v důsledku pojistné události.
- Pojištění podle těchto VPPM může být ujednáno, pokud na něm má pojistník a/nebo pojištěný pojistný zájem. Pojistným zájmem je oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události. Pojistník má pojistný zájem na vlastním majetku. Není-li pojistník a pojištěný stejná osoba, je pojistný zájem pojistníka prokázán, udělil-li pojištěný pojistníkovi souhlas ke sjednání pojištění.
- Pro účely tohoto pojištění se neuplatní ustanovení občanského zákoníku stanovená pro smlouvy uzavírané adhezním způsobem, neboť pojistník měl faktickou možnost vyjednávat s pojistitelem o obsahu pojistné smlouvy včetně pojistných podmínek.

Článek 2 Předmět pojištění

- Předmětem pojištění jsou jednotlivé hmotné movité věci, zásoby a nemovitosti nebo jejich soubory nebo výběry uvedené v pojistné smlouvě. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se na tyto věci vztahuje pouze za předpokladu, že jsou ke dni uzavření pojistné smlouvy evidovány v účetnictví pojištěného nebo v jiné evidenci pojištěného ve smyslu příslušných právních předpisů. Majetek, který po uzavření pojistné smlouvy přestal být součástí pojištěného souboru věcí, přestává být pojištěn.
- U pojištění souboru majetku se pojištění vztahuje i na:
 - část pojištěného souboru majetku, který pojištěný prokazatelně nabyl ke dni uzavření pojistné smlouvy, ale ještě ho bez zbytečného odkladu z objektivních příčin nevedl ve své účetní evidenci,
 - majetek, který se stal součástí tohoto pojištěného souboru až po uzavření pojistné smlouvy a pojištěný tento majetek eviduje ve svém účetnictví nebo v jiné své evidenci.
- Předmětem pojištění je majetek:
 - ve vlastnictví nebo spoluvlastnictví pojištěného, tzv. vlastní majetek,
 - ve vlastnictví třetí osoby, tzv. cizí majetek, který pojištěný:
 - užívá na základě písemné dohody nebo
 - převzal při poskytování služby na základě písemné smlouvy, objednávky nebo zakázkového listu.

Článek 3 Pojistná nebezpečí

- Pojistná nebezpečí představují možné příčiny vzniku pojistné události. Pojistná nebezpečí jsou specifikována ve zvláštních pojistných podmínkách, doplňkových pojistných podmínkách, smluvních ujednáních nebo pojistné smlouvě s tím, že pojištění se však vztahuje pouze na ta pojistná nebezpečí, která jsou výslovně sjednána v pojistné smlouvě.
- Pojištění se vztahuje na předmět pojištění i v případě, pokud byl poškozen, zničen nebo ztracen v příčinné souvislosti s pojistnou událostí, jejíž příčinou bylo pojistné nebezpečí sjednané v pojistné smlouvě.

Článek 4 Všeobecné výluky z pojištění

- Pojištění se nevztahuje na škody způsobené na pojištěných věcech a náklady jakéhokoliv druhu způsobené v příčinné souvislosti s / se:
 - teroristickým činem,
 - válečnou událostí bez ohledu na to, zda válka byla či nebyla vyhlášena, aktem zahraničního nepřátelství, občanskou válkou,
 - vyhlášením výjimečného stavu, revolucí, povstáním, vzpourou, státním převratem, vojenským převratem, zabavením, zabráním pro vojenské účely,
 - demonstrací, vnitřními nepokoji, stávkou, výlukou z práce,
 - represivními zásahy státních orgánů nebo veřejné správy,
 - působením jaderné energie, jaderným zářením jakéhokoliv druhu, radioaktivní kontaminací nebo znečištěním,
 - úmyslným jednáním nebo úmyslným opomenutím pojistníka, pojištěného nebo jiné osoby jednající na jejich podnět nebo pokyn,
 - znečištěním, kontaminací včetně prosakování, zamořením půdy, vod včetně podzemních vod, ovzduší, resp. životního prostředí,
 - houbami, plísněmi nebo podobnými organismy a jakýmkoliv vedlejšími produkty nebo zamořením z nich vzniklých (mykotoxiny, spóry apod.),
 - následkem trvalého působení vlhkosti, teplotních, chemických, elektrických nebo mechanických vlivů,
 - korozí, oxidací, erozí, usazeninami všech druhů nebo únavou materiálu,
 - trvalým vlivem provozu, přirozeným opotřebením nebo stárnutím, předčasným opotřebením,
 - pohyby půdy způsobených lidskou činností (vibrace, sedání půdy apod.),
 - ztrátou, poškozením, zničením, poruchou, vymazáním, zkeslením nebo modifikací elektronických dat nebo softwarového vybavení z jakékoliv příčiny (včetně počítačových virů, malwaru, hackerského útoku apod.) nebo snížením / omezením funkčnosti, použitelnosti nebo ceny z toho vyplývajících,
 - vědomým požitím alkoholu, drog nebo užitím léků pojistníkem, resp. pojištěným nebo jinou osobou jednající na jeho podnět nebo pokyn, blízkou osobou pojistníkově, resp. pojištěnému nebo osoby žijící ve společné domácnosti s pojistníkem, resp. pojištěným,
 - vadou nebo nedostatkem, které měla pojištěná věc již v době uzavření pojistné smlouvy a které měly nebo mohly být pojistníkově, resp. pojištěnému známy bez ohledu na to, zda byly známé pojistiteli,
 - jakýmkoliv rozhodnutím státního orgánu, orgánu územní samosprávy, soudním rozhodnutím nebo jinými úředními opatřeními, provedenými pro jiné účely než k zamezení vzniku nebo zmenšení rozsahu pojistné události,
 - ztrátou nebo snížením historické, kulturní, umělecké nebo sběratelské hodnoty,
 - čistými finančními škodami,

- (t) smluvními pokutami, úroky z prodlení, jakýmkoliv jinými sankcemi, zárukami nebo garancemi (finanční plnění, produktové záruky, refundace apod.) a úvěry,
 - (u) hornickou činností.
2. Pojištění se dále nevztahuje na škody vzniklé na nadzemních přenosových a distribučních soustavách včetně vodičů, kabelů, sloupů, stožárů, věží, jiných podpůrných konstrukcí a jakýchkoliv zařízení, které jsou k nim připojeny za účelem přenosu nebo distribuce elektřiny, telefonního nebo telegrafního signálu a všech komunikačních signálů zvukových (audio) nebo obrazových (video). Z pojištění jsou také vyloučeny škody způsobené při přenosu a distribuci elektrické energie, telefonních nebo telegrafních signálů a všech komunikačních signálů. Tato výluka se však nevztahuje na instalace umístěné v rámci areálu pojištěného, připevněné k pojištěným nemovitostem a na instalace umístěné v pojištěných nemovitostech.
 3. V pojistné smlouvě je možné sjednat další výluky z pojištění.

Článek 5 Místo pojištění

1. Pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak, pojištění se vztahuje na pojištěné věci jen tehdy, pokud ke škodě na věci došlo na místě, které je uvedeno v pojistné smlouvě jako místo pojištění.
2. Místem pojištění je nemovitost, místnost nebo jiné místo nacházející se na území České republiky, uvedené v pojistné smlouvě adresou nebo katastrálním územím a parcelním číslem, v nichž se pojištěné věci nacházejí, případně místo specifikované v pojistné smlouvě jiným způsobem.
3. Místem pojištění pro:
 - (a) pojízdné stroje, pracovní stroje nesené a stroje, které jsou přípojnými vozidly,
 - (b) přenosnou (mobilní) elektroniku a elektroniku pevně zabudovanou v motorovém vozidle,
 - (c) movité věci, které převzal zaměstnanec pojištěného na pokyn nebo se souhlasem zaměstnavatele za účelem plnění svých pracovních úkolů,
 je území České republiky, pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak.
4. V případě movitých věcí a zásob se pojištění vztahuje i na místo, kam byly tyto pojištěné věci přemístěny z místa pojištění uvedeného v pojistné smlouvě na nezbytnou dobu v důsledku bezprostředně hrozící nebo již nastalé pojistné události. Pojištění se na toto místo vztahuje ode dne, kdy byly pojištěné věci přemístěny na toto místo jen, pokud pojištěný do 14 dnů od jejich přemístění tuto skutečnost v písemné formě oznámil pojistiteli a zároveň mu poskytl adresu a seznam přemístěných věcí.
5. V případě, že o pojistnou událost se nejedná pouze v důsledku nevědomé chyby nebo neúmyslného opomenutí:
 - (a) při uvádění místa pojištění, kde se pojištěná věc nachází, nebo
 - (b) v důsledku nezahrnutí místa:
 - (i) vlastněného, pronajatého nebo jinak po právu užívaného místa pojištěným ke dni počátku pojištění, nebo
 - (ii) zakoupeného nebo pronajatého během účinnosti pojištění,
 pak se pojištění vztahuje i na tato místa v takovém rozsahu, který by pojištění poskytlo v případě, pokud by nedošlo k takové nevědomé chybě nebo neúmyslnému opomenutí za podmínky, že každá nevědomá chyba nebo neúmyslné opomenutí musí být nahlášeny pojistníkem, resp. pojištěným spolu s datem zjištění a zaznamenání opravy. Tato možnost nápravy však neznamená automatické navýšení pojistné částky nebo limitu pojistného plnění uvedených v pojistné smlouvě a nezbavuje pojistníka, resp. pojištěného povinnosti nahlásit nové místo pojištění pojistiteli nejpozději do 90 dnů ode dne zahájení jeho prvního užívání pojištěným.

Článek 6 Vznik, trvání, změny a zánik pojištění

1. Pojištění vzniká okamžikem vymezeným v pojistné smlouvě jako datum a čas počátku pojištění, avšak ne dříve než dnem uzavření pojistné smlouvy.
2. Pojištění se sjednává na pojistnou dobu, kterou se rozumí časový úsek, na který se pojistná smlouva uzavře. Pojistná doba je vymezena dnem počátku pojištění a v případě pojištění na dobu určitou dnem konce pojištění. Pojištění se sjednává na dobu neurčitou, pokud není v pojistné smlouvě uveden den konce pojištění.
3. Ustanovení pojistné smlouvy lze měnit písemnou dohodou pojistníka a pojistitele (např. dodatkem k pojistné smlouvě). Pro uzavření takové dohody platí stejná pravidla jako pro uzavření pojistné smlouvy. Účinnost změny pojistné smlouvy je uvedena v dohodě o její změně.
4. V souvislosti se změnou pojistné smlouvy nedochází ke změně začátku a konce pojistného období dohodnutého v pojistné smlouvě, pokud není dohodnuto jinak.
5. Pojištění zaniká následujícími způsoby:
 - (a) uplynutím pojistné doby sjednané v pojistné smlouvě,
 - (b) písemnou **výpovědí** pojistitele nebo pojistníka:
 - (i) do dvou měsíců od data uzavření pojistné smlouvy; výpovědní doba je osmidenní a počíná běžet od 00:00 hod. dne následujícího po dni doručení výpovědi druhé smluvní straně; uplynutím výpovědní doby pojištění zanikne, přičemž pojistitel má právo na poměrnou část pojistného odpovídající době trvání pojištění,
 - (ii) do jednoho měsíce ode dne poskytnutí pojistného plnění nebo zamítnutí pojistného plnění dle čl. 12 bod 14 těchto VPPM; výpovědní doba je osmidenní a jejím uplynutím pojištění zanikne,
 - (iii) ke konci pojistného období, pokud je výpověď doručena druhé straně nejpozději šest týdnů před koncem pojistného období.
 - (iv) písemnou **výpovědí** ze strany pojistitele do dvou měsíců ode dne, kdy se pojistitel dozvěděl o změně ve skutečnostech, které byly podkladem (písemná a e-mailová komunikace včetně příloh, dotazníky) pro uzavření pojistné smlouvy; pokud strany neakceptují uvedené změny úpravou pojistné smlouvy, pojištění zanikne doručením výpovědi pojistníkoví,
 - (c) písemnou **dohodou** mezi pojistníkem a pojistitelem,
 - (d) **odstoupením** pojistitele při vědomém porušení povinnosti pojistníka, resp. pojištěného "odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se sjednáváného pojištění", pokud by při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů pojistitel pojistnou smlouvu neuzavřel; toto právo může pojistitel uplatnit do dvou měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistil, jinak právo zanikne,
 - (e) **odstoupením** pojistníka při vědomém porušení povinnosti pojistitele pravdivě a úplně zodpovědět písemné dotazy při jednání o uzavření pojistné smlouvy nebo o její změně, pokud by při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů pojistník pojistnou smlouvu neuzavřel; toto právo může pojistník uplatnit do dvou měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistil, jinak právo zanikne,
 - (f) **odmítnutím pojistného plnění**, pokud se pojistitel dozví až po nastalé pojistné události, že její příčinou je skutečnost, kterou pro vědomě nepravdivé nebo neúplné odpovědi nemohl zjistit při sjednávání pojištění a která pro uzavření pojistné smlouvy byla podstatná; dnem odmítnutí pojistného plnění pojištění zanikne,
 - (g) pro **neplacení pojistného**, pokud pojistné nebylo zapláceno do jednoho měsíce ode dne doručení výzvy pojistitele na jeho zaplacení, pokud nebylo pojistné zapláceno před doručením této výzvy. Výzva pojistitele musí obsahovat upozornění, že pojištění zanikne v případě nezaplacení pojistného marným uplynutím této lhůty. Totéž platí, i když byla zaplácena jen část pojistného.
 - (h) **zánikem pojištěného bez právního nástupce**,
 - (i) **zánikem pojistného zájmu (pojištěné věci)** (např. její úplným zničením (totální škoda), krádeží),
 - (j) **zánikem pojistného nebezpečí**,

- (k) **změnou osoby vlastníka** pojištěné věci, jakož i změnou ve správě či v užívání pojištěné věci (např. odejmutím držby pojištěné věci pojištěnému v důsledku jejího pronajmutí, propachtování); v případě pojištění souboru věcí zanikne pojištění pouze ve vztahu k věci, která přestala být součástí pojištěného souboru věcí; pojištění zanikne dnem oznámení takové změny pojistiteli,
- (l) z dalších důvodů daných obecně závaznými předpisy.

Článek 7 Pojistná hodnota, pojistná částka, podpojištění

- Pojistná hodnota je hodnota pojištěné věci v době uzavření pojistné smlouvy a je rozhodující pro stanovení pojistné částky. Pojistná částka je uvedena v pojistné smlouvě.
- Pojistnou hodnotou může být:
 - Nová hodnota** – hodnota, kterou je nutné vynaložit v místě pojištění na znovunabytí stejné věci nebo věci srovnatelného typu, druhu, kvality a parametru;
 - Časová hodnota** – nová hodnota snižená o částku odpovídající stupni opotřebení věci nebo jiného znehodnocení věci;
 - Jmenovitá hodnota** – pro peníze a ceniny, pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak;
 - Jiná hodnota** dohodnutá v pojistné smlouvě.
- Pojistná částka představuje horní hranici pojistného plnění za jedno pojistné období a zároveň je podkladem pro výpočet pojistného. Pojistná částka se stanoví v pojistné smlouvě pro jednotlivé položky předmětů pojištění a měla by odpovídat jejich pojistné hodnotě.
- Celková pojistná částka při pojištění souboru věcí nebo výběru věcí uvedená v pojistné smlouvě je součtem pojistných částek jednotlivých pojištěných věcí, z nichž je soubor věcí nebo výběr věcí složen.
- Pojistnou částku stanovuje a za její správnost odpovídá pojistník.
- Pokud je v době vzniku pojistné události pojistná částka pojištěné věci nižší, než je její pojistná hodnota, o více než 15 %, má pojistitel právo snížit pojistné plnění před uplatněním spoluúčasti ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě pojištěné věci (**podpojištění**). Toto ustanovení se nepoužije u pojištění na první riziko ve smyslu článku 9 bod 3.

Článek 8 Indexace pojistné částky

- V pojistné smlouvě je možné na základě žádosti pojistníka dohodnout indexaci pojistných částek, jíž se rozumí úprava pojistných částek sjednaných na novou hodnotu k prvnímu dni následujícího pojistného období, a to podle vývoje:
 - indexu cen stavebních prací, materiálů a výrobků spotřebovávaných ve stavebnictví pro nemovitosti a stavební úpravy,
 - indexu spotřebitelských cen pro výrobní a provozní zařízení (movité věci).
- V případě indexace pojistné částky se zároveň upraví i výše pojistného v přímé úměře podle úpravy pojistné částky.

Článek 9 Limit pojistného plnění, pojištění na první riziko

- V pojistné smlouvě mohou být sjednány limity pojistného plnění pro jednotlivé předměty pojištění, soubory věcí, výběry věcí, jednotlivá pojistná nebezpečí nebo skupiny pojistných nebezpečí. Tento způsob pojištění a výše limitu pojistného plnění musí být výslovně uvedeny v pojistné smlouvě.
- Limit pojistného plnění se sjednává v rámci pojistné částky předmětů pojištění a tedy nenavyšuje jejich pojistnou částku.
- Pojištěním na první riziko se rozumí případ, pokud se po dohodě pojistitele a pojistníka nebo akceptací návrhu pojistitele pojistníkem sjednává pro pojištěnou věc pojistná částka nižší, než je její pojistná hodnota. Tento způsob pojištění musí být výslovně uveden v pojistné smlouvě.
- Pojistná částka sjednaná při pojištění na první riziko a limit pojistného plnění představují horní hranici pojistného plnění pojistitele za všechny pojistné události, které nastanou v jednom pojistném období.

- Pojistitel a pojistník se mohou v pojistné smlouvě dohodnout na tzv. automatické obnově pojistné částky při pojištění sjednaném na první riziko. V takovém případě se po výplatě pojistného plnění obnoví pojistná částka na původní výši, tj. navýší se o rozdíl vzniklý snížením pojistné částky v důsledku výplaty pojistného plnění. Pojistník je povinen doplatit poměrné pojistné odpovídající navýšení pojistné částky. Pro zamezení pochybností se ujednává, že v případě, pokud by nárok na odškodnění z pojistné události převyšoval sjednanou pojistnou částku při pojištění na první riziko, pak výše pojistného plnění je ohraničená sjednanou výší pojistné částky a není možné si nárokovat na doplacení pojistného plnění z obnovené pojistné částky.

Článek 10 Pojistné

- Pojistné je smluvně dohodnutá cena za pojistnou ochranu poskytovanou ze strany pojistitele v rozsahu sjednaném pojistnou smlouvou. Pojistné hradí pojistník ve výši a v termínech splatnosti dohodnutých v pojistné smlouvě. Výše pojistného, termín splatnosti pojistného a výše splátky pojistného v případě placení pojistného ve formě splátek musí být uvedeny v pojistné smlouvě.
- Časové období, za které se platí pojistné ujednané v pojistné smlouvě, se nazývá pojistné období. Pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak, tak při pojištění:
 - na dobu neurčitou je pojistným obdobím jeden rok (1 pojistný rok, tj. 365 po sobě následujících kalendářních dnů, resp. 366 dní při přestupném roce),
 - na dobu určitou, při období kratším než jeden rok, jsou pojistná doba a pojistné období totožné.
- Je-li pojištění sjednáno na dobu neurčitou, pak platí, že pojistné je stanoveno jako běžné a je splatné prvním dnem příslušného pojistného období, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak. Je-li pojištění sjednáno na dobu určitou, pak platí, že pojistné je stanoveno jako jednorázové a je splatné ke dni počátku pojištění, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
- Pokud dojde v průběhu pojistného období ke změně ve skutečnostech rozhodných pro stanovení výše pojistného, je pojistitel oprávněn dnem této změny upravit výši pojistného. Pojistitel sdělí upravenou výši pojistného nejpozději dva měsíce přede dnem splatnosti pojistného za pojistné období, ve kterém se má výše pojistného změnit.
- Pojistitel má právo na pojistné za dobu trvání pojištění. Pokud pojištění zanikne před uplynutím pojistného období, za které bylo pojistné zapláceno, je pojistitel povinen zbývající poměrnou část z uhrazeného pojistného vrátit. V případě, že nastala pojistná událost, v jejímž důsledku došlo k zániku pojistné smlouvy, (např. krádež, zničení pojištěné věci), náleží pojistiteli pojistné do konce pojistného období, v němž nastala pojistná událost.
- Pojistné se považuje za zaplacené řádně a včas, jestliže je v souladu s pojistnou smlouvou připsáno na bankovní účet pojistitele, případně na účet zplnomocněného makléře, nejpozději v den jeho splatnosti s uvedením správného variabilního symbolu přiřazeného pojistitelem.
- V pojistné smlouvě je možné dohodnout platbu pojistného za pojistné období v půlročních nebo čtvrtletních splátkách. V takovém případě nezaplacením splátky pojistného se stává pojistné příslušející do konce pojistného období splatné v plné výši dnem následujícím po dni splatnosti splátky pojistného, pokud pojistitel uplatní toto své právo do dne splatnosti následující splátky pojistného.

Článek 11 Spoluúčast

- Spoluúčast je částka dohodnutá v pojistné smlouvě, kterou se pojištěný podílí na pojistném plnění z každé pojistné události. Spoluúčast může být vyjádřena pevnou finanční částkou, procentem, časovým úsekem nebo jejich kombinacemi.
- Pojistitel neposkytne pojistné plnění v případě, že celková výše pojistného plnění (tj. výše pojistného plnění před odečtením spoluúčasti) nepřevyšuje spoluúčast sjednanou v pojistné smlouvě.
- V případě spoluúčasti vyjádřené časovým úsekem poskytne pojistitel pojistné plnění pouze v případě, pokud délka škody přesáhne časový úsek, a za tu část škody, která převyšuje časový úsek sjednaný jako spoluúčast.

Článek 12 Pojistné plnění

- Pojistné plnění je finanční plnění, které pojistitel poskytne pojištěnému v případě pojistné události. Pojistitel poskytuje pojistné plnění v měně platné na území České republiky. Při přepočtu cizí měny na měnu platnou na území České republiky se použije směnný kurz Evropské centrální banky platný ke dni vzniku pojistné události.
- Zbytky poškozené nebo zničené pojištěné věci zůstávají ve vlastnictví pojištěného.
- Výše poskytnutého pojistného plnění se snižuje o hodnotu zbytků pojištěné věci podle předchozího bodu 2. a o spoluúčast.
- V případě poškození, zničení, ztráty nebo odcizení pojištěné věci v důsledku pojistné události vzniká pojištěnému právo, aby mu pojistitel poskytl pojistné plnění ve výši vynaložených přiměřených nákladů. Přiměřenými náklady jsou hospodárné náklady obvyklé v čase a místě vzniku pojistné události vynaložené na znovunabytí nebo opravu pojištěné věci, přičemž rozhodující je nižší z těchto částek určených příslušným likvidátorem předmětné pojistné události. Do přiměřených nákladů se:
 - zahrnují náklady spojené s umístěním nebo osazením opravené nebo znovunabyté věci na místo, kde se nacházela před pojistnou událostí,
 - nezahrnuje mzdové zvýhodnění za práci přesčas, v noci, ve dnech pracovního klidu a volna, cestovní a ubytovací náklady techniků a expertů ze zahraničí, náklady na posudkového znalce, náklady na zemní a výkopové práce, náklady na dodatečné projektové plánovací práce, přepravní náklady na zaslání poškozené věci do opravy v zahraničí včetně expresních příplatků a letecké přepravy náhradních dílů.
- Pojistné plnění za zásoby vyrobené pojištěným nebo expirované zásoby je omezeno dosažitelnou cenou při jejich prodeji.
- Pokud dojde k poškození, zničení, ztrátě nebo odcizení pojištěných listinných cenných papírů, peněz nebo cenin v důsledku pojistné události, pojistitel uhradí v případě:
 - listinných cenných papírů nebo peněz, částku vynaloženou na umožnění, a pokud emitent nevydá jejich duplikát, částku, o kterou se majetek pojištěného v listinných cenných papírech nebo penězích snížil ve jmenovité hodnotě, v hodnotě vyjádřené emisním kurzem nebo kurzem ve smyslu obecně závazných právních předpisů,
 - cenin, pokud emitent nevydá jejich duplikát, částku, o kterou se majetek pojištěného v ceninách snížil v jejich jmenovité hodnotě.
- V případě zničení nebo ztráty pojištěné věci, která byla pojištěna na novou hodnotu, pojistitel poskytne pojistné plnění přesahující časovou hodnotu, pouze pokud pojištěný do tří let od vzniku pojistné události zrealizuje znovunabytí věci stejného typu, druhu, kvality a parametrů v místě pojištění, resp. i na jiném místě v rámci území České republiky, pokud je znovunabytí v místě pojištění nerealizovatelné z právních nebo ekonomických důvodů.
- Pojistitel poskytne pojistné plnění za všechny pojistné události, které nastanou v průběhu jednoho pojistného období maximálně do výše:
 - pojistné částky stanovené pro příslušnou pojištěnou věc,
 - souhrnného limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě pro příslušnou pojištěnou věc, soubor nebo výběr pojištěných věcí,
 - souhrnného limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě pro příslušné pojistné nebezpečí.Pro výši pojistného plnění je rozhodující nižší z uvedených částek.
- Je-li opravněná osoba v době pojistné události plátcem daně z přidané hodnoty (DPH), potom se uvedená daň nezahrnuje do pojistného plnění.
- Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření oznámené pojistné události pojistitelem nutného ke zjištění rozsahu povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění a určení jeho výše.
- Pojistitel uhradí pojištěnému tzv. zálohu na pojistné plnění do 10 dnů ode dne, kdy se v probíhajícím šetření pojistitele

prokáže, že se jedná o pojistnou událost a pojištěnému vzniká nárok na poskytnutí pojistného plnění. Výše zálohy na pojistné plnění je 20 % z předběžně stanovené hodnoty pojistného plnění. Pokud se však v dalším průběhu šetření nebo po jeho ukončení prokáže, že pojištěný neměl nárok na poskytnutí pojistného plnění nebo částka poskytnuté zálohy na poskytnuté pojistné plnění převyšuje stanovenou celkovou výši pojistného plnění, je pojištěný povinen vrátit pojistiteli poskytnuté pojistné plnění nebo tu část pojistného plnění, na kterou nemá nárok.

- Pojistitel má právo odečíst od pojistného plnění splatné pohledávky pojistného nebo jiné pohledávky z pojištění.
- Pojistitel je oprávněn zamítnout pojistné plnění v případě porušení povinností uvedených v těchto VPPM, zvláštěních a doplňkových pojistných podmínkách vztahujícím se k pojištění, smluvních ujednáních nebo v pojistné smlouvě, pokud takové porušení povinnosti mělo podstatný vliv na vznik pojistné události nebo rozsah následků pojistné události. Pojistitel je oprávněn zamítnout pojistné plnění také v případě, pokud pojištěný uvede pojistitele v omyl v okolnostech týkajících se vzniku nároku na pojistné plnění a/nebo výše pojistného plnění.

Článek 13 Zachraňovací náklady

- Zachraňovacími náklady se rozumí nutné, přiměřené a účelné vynaložené náklady, které pojistník nebo pojištěný vynaložili:
 - na odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události,
 - na zmírnění následků již nastalé pojistné události,
 - v důsledku plnění povinnosti odklidit poškozený majetek nebo jeho zbytky z hygienických, ekologických či bezpečnostních důvodů,
 - na dopravu související s opravou pojištěné věci poškozené pojistnou událostí do nejbližší vhodné opravy; tyto náklady hradí pojistitel při dopravě věci na území České republiky, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.Součet poskytnutého pojistného plnění a náhrad nákladů podle písmen (a) až (d) tohoto bodu nesmí přesáhnout pojistnou částku nebo limit pojistného plnění pojištěné věci, na kterou se tyto náklady vztahují. Do nákladů uvedených v písmenech (a) a (b) tohoto bodu se zahrnují i neúspěšná opatření realizovaná pojistníkem a/nebo pojištěným, pokud byla přiměřená okolnostem pojistné události.

Náhrada nákladů podle písm. (a), (b) a (c) vynaložených na záchranu života nebo zdraví osob je limitována částkou odpovídající 30 % pojistné částky nebo limitu pojistného plnění, které byly ujednány v pojistné smlouvě.
- Pojistitel pojištěnému uhradí přiměřené a účelné vynaložené náklady pojištěného a/nebo pojistníka ke zjištění příčiny a rozsahu škody na pojištěném majetku postiženém pojistnou událostí do výše 3 % z pojistné částky nebo limitu pojistného plnění předmětu pojištění postiženého pojistnou událostí, pokud byly tyto náklady pojistitelem předem písemně odsouhlaseny. Součet takto vynaložených nákladů a poskytnutého pojistného plnění nesmí přesáhnout pojistnou částku nebo limit pojistného plnění pojištěné věci, na kterou se tyto náklady vztahují.
- Pojištění se vztahuje i na přiměřené a účelné vynaložené náklady na:
 - demontáž a remontáž nepoškozených pojištěných věcí v souvislosti s opravou nebo znovunabytím poškozených, zničených nebo ztracených věcí při pojistné události,
 - vyklizení místa pojištění včetně stržení stojících částí nemovitostí, odvoz trosk a jiných zbytků na nejbližší skládku odpadu a náklady na jejich uložení nebo zničení v souvislosti s opravou nebo znovunabytím poškozených, zničených nebo ztracených věcí po pojistné události.Pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak, výše poskytnuté náhrady nákladů podle písm. (a) a (b) ze strany pojistitele je za všechny tyto náklady ohraničená celkovou částkou odpovídající 3 % z výše pojistné částky nebo limitu pojistného plnění pojištěné věci a poskytuje se v rámci pojistné částky nebo limitu pojistného plnění.
- Pojistitel není povinen uhradit náklady uvedené v bodě 1. tohoto článku vzniklé příslušnému hasičskému a/nebo záchrannému sboru, příslušnému policejnímu orgánu nebo jiným subjektům, které jsou v případě pojistné události povinné zasáhnout ve veřejném zájmu na základě právních předpisů.

5. Ustanovení tohoto článku 13 se nevztahuje na škodné události, které byly způsobeny okolnostmi vylučujícími právo na pojistné plnění podle těchto VPPM.
6. Pojistitel je vždy povinen v plné výši nahradit náklady, které byly provedeny na jeho pokyn, a to i nad dohodnutou pojistnou částku nebo limit pojistného plnění sjednaný pro pojištěnou věc.

Článek 14 Znalecké řízení

1. V případě neshody mezi pojištěným a pojistitelem o příčině nebo rozsahu vzniklé škody nebo o výši pojistného plnění se mohou pojištěný a pojistitel písemně dohodnout, že budou stanoveny tzv. znaleckým řízením. Znalecké řízení může být rozšířeno i na ostatní okolnosti a skutečnosti vzniku práva na poskytnutí pojistného plnění. Pojištěný může znalecké řízení požadovat i jednostranným prohlášením vůči pojistiteli.
2. Zásady znaleckého řízení jsou následující:
 - (a) každá strana písemně určí jednoho znalce, který není její osobou blízkou a vůči ní nemůže mít žádné závazky a neprodleně o něm informuje druhou stranu; námítky proti osobě znalce druhé strany lze vznést pouze do zahájení jeho činnosti,
 - (b) určení znalci se dohodnou na osobě třetího znalce, který má rozhodný hlas v případě neshody znalců určených jednotlivými stranami,
 - (c) znalci určení pojištěným a pojistitelem vypracují nezávisle na sobě znalecké posudky o sporných otázkách,
 - (d) znalci předají své znalecké posudky zároveň pojištěnému i pojistiteli; pokud se znalecké posudky od sebe liší, pojistitel postoupí oba tyto posudky znalci s rozhodným hlasem; znalec s rozhodným hlasem rozhodne o sporných otázkách a své rozhodnutí předá pojištěnému i pojistiteli,
 - (e) každá strana hradí náklady na jím zvoleného znalce, náklady na znalce s rozhodným hlasem hradí strany rovným dílem.

V případě, že se znalecké posudky vypracované znalci zvolenými stranami shodují ve prospěch pojištěného, pojistitel uhradí náklady vynaložené pojištěným na jím zvoleného znalce do výše 20 000 Kč za jedno pojistné období.
3. Znaleckým řízením nejsou dotčena práva a povinnosti pojištěného a pojistitele stanovené právními předpisy, VPPM, zvláštěními pojistnými podmínkami, doplňkovými pojistnými podmínkami, smluvními ujednáními a pojistnou smlouvou.

Článek 15 Povinnosti pojistitele, pojistníka a pojištěného

1. Kromě povinností stanovených obecně závaznými právními předpisy je pojistitel povinen:
 - (a) seznámit pojistníka s pojistnými podmínkami, které se týkají sjednávaného pojištění,
 - (b) po oznámení pojistné události bez zbytečného odkladu zahájit šetření nutné k určení rozsahu své povinnosti poskytnout pojistné plnění, jakož i výše pojistného plnění,
 - (c) ukončit šetření řádně oznámené pojistné události do 15 (patnácti) pracovních dnů po obdržení všech dokumentů a ostatních nezbytných náležitostí včetně dokumentů vypracovávaných třetí stranou (např. znalecký posudek, zpráva o zásahu hasičů), podkladů a informací potřebných k ukončení šetření potřebného k určení rozsahu povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění a výše pojistného plnění
 - (d) vrátit pojistníkovi, resp. pojištěnému originální doklady, jejichž vrácení požaduje, pokud nejsou tyto doklady nutnou součástí spisu pojistné události,
 - (e) v předem stanoveném termínu umožnit pojistníkovi, resp. pojištěnému, nahlédnout do spisu týkající se jeho škodné či pojistné události; poskytnout pojistníkovi na základě písemné žádosti kopii dokumentů ze spisu škodné události nebo spisu pojistné události, přičemž náklady na jejich provedení nese pojistník,
 - (f) zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, které se dozvěděl při sjednávání pojištění, správě pojištění a vyšetřování pojistných událostí; tyto informace může poskytnout třetím stranám pouze se souhlasem pojistníka, resp. pojištěného, pokud je to nezbytné pro správu pojištění nebo šetření potřebného k určení rozsahu povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění a výši pojistného plnění. Pojistitel je této povinnosti zproštěn, pokud je povinen sdělit

tyto skutečnosti třetím osobám na základě právních předpisů.

2. Kromě povinností stanovených obecně závaznými právními předpisy jsou pojistník a pojištěný povinni:
 - (a) odpovídat úplně a pravdivě na všechny písemné dotazy pojistitele, včetně e-mailové komunikace a doplňování dotazníků, které se týkají pojištění,
 - (b) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám vstup do pojištěných objektů a areálů a umožnit jim tím posoudit pojistné riziko, prozkoumat funkčnost a činnost zařízení sloužících k ochraně majetku; dále jsou povinni pojistiteli nebo jím pověřeným osobám předložit k nahlédnutí projektovou, požární, protipovodňovou, účetní a jinou obdobnou dokumentaci,
 - (c) neprodleně písemně oznámit pojistiteli jakoukoliv změnu v náležitostech, které byly podkladem pro uzavření pojistné smlouvy, a to zejména změny provozní činnosti pojištěného, druhu a rozsahu pojistného rizika, pojistné hodnoty pojištěného majetku, místa pojištění, zařízení sloužících k ochraně pojištěného majetku,
 - (d) vést účetní evidenci pojištěného majetku uvedeného v pojistné smlouvě a tuto evidenci mít uloženou takovým způsobem, aby v případě vzniku pojistné události nemohla být poškozena, zničena, ztracena nebo ukradena spolu s pojištěným majetkem,
 - (e) udržovat pojištěný majetek v dobrém technickém stavu, dodržovat ustanovení technických norem a předpisů, obecně závazných právních předpisů, VPPM, zvláštěních pojistných podmínek vztahujících se k sjednanému pojištění, doplňkových pojistných podmínek a pojistné smlouvy,
 - (f) v případě, pokud je pojištěný jiná osoba než pojistník, je pojistník povinen neprodleně po uzavření pojistné smlouvy seznámit pojištěného s obsahem těchto VPPM, zvláštěních a doplňkových pojistných podmínek vztahujícím se k sjednanému pojištění, smluvních ujednání a pojistné smlouvy,
 - (g) dbát na to, aby pojistná událost nenastala, a provádět přiměřená opatření k jejímu odvrácení,
 - (h) písemně oznámit pojistiteli změnu pojistné hodnoty pojištěné věci, souboru nebo výběru pojištěných věcí, pokud došlo v době trvání pojištění k jejich navýšení o více než 15 %,
 - (i) oznámit pojistiteli, že uzavřel další pojištění s pojistným krytím stejného majetku a pojistných rizik u jiného pojistitele včetně informací o výši pojistných částek, limitů pojistného plnění a obchodní firmy pojistitele, se kterým bylo uzavřeno další pojištění,
 - (j) pojistník je povinen platit pojistné ve smyslu článku 10 bod 5. těchto VPPM,
 - (k) oznámit pojistiteli změnu vlastnictví pojištěné věci, změnu její správy nebo změnu jejího užívání.
3. V případě vzniku škodné události je pojištěný povinen:
 - (a) neprodleně oznámit vznik škody pojistiteli a toto hlášení doložit nejpozději do 5 (pět) dnů v písemné formě,
 - (b) provádět vhodná opatření ke zmírnění následků škody a vyžádat si k tomu pokyny pojistitele a postupovat v souladu s nimi,
 - (c) neměnit stav zapříčiněný škodou bez souhlasu pojistitele, pokud to není nezbytné k odvrácení nebo zmírnění následků škody nebo v rozporu s obecným zájmem; pojištěný je zároveň povinen zajistit dostatečné důkazy o rozsahu škody a její příčině (např. předložení relevantních fotografických nebo kamerových záznamů, sdělení příslušného orgánu činného v trestním řízení),
 - (d) neprodleně oznámit orgánu činnému v trestním řízení vznik škody, která nastala za okolností vzbuzujících podezření ze spáchání trestného činu a umožnit pojistiteli přístup k vyšetřovacímu spisu příslušného orgánu činného v trestním řízení,
 - (e) neprodleně oznámit pojistiteli nalezení pojištěných věcí nebo jejich zbytků, pokud byly ztraceny nebo odcizeny při pojistné události; při převzetí těchto věcí nebo jejich zbytků je pojištěný povinen vrátit peněžní částku odpovídající jejich výši z poskytnutého pojistného plnění, nejpozději do 30 dnů ode dne jejich nalezení; pokud byly pojištěné věci poškozeny v době od pojistné události do jejich nalezení, náklady na

- opravu takto poškozené pojištěné věci hradí pojistitel jako v případě pojistné události,
- (f) neprodleně začít umořovací či jiné obdobné řízení listinných cenných papírů, vkladních a šekových knížek, platebních karet, cenin a jiných obdobných dokumentů, které byly zničeny, ztraceny nebo odcizeny při pojistné události,
 - (g) zajistit vůči jinému právo na náhradu vzniklé škody nebo jiné obdobné právo a uplatnit nárok na náhradu škody vůči tomu, kdo za ni odpovídá.
4. Další povinnosti pojištěného mohou být stanoveny ve zvláštních a doplňkových pojistných podmínkách, smluvních ujednáních a/nebo pojistné smlouvě.

Článek 16 Důsledky porušení povinností

1. Pojistitel je oprávněn přiměřeně snížit pojistné plnění za porušení povinností uvedených v článku 15 bod 2. až 4. těchto VPPM, povinností uvedených ve zvláštních pojistných podmínkách, doplňkových pojistných podmínkách a v pojistné smlouvě, pokud to mělo podstatný vliv na vznik pojistné události nebo na zvětšení rozsahu jejich následků, a to podle toho, jaký vliv mělo porušení povinností na rozsah pojistitelovy povinnosti poskytnout pojistné plnění.
2. V případě, že pojištěný zmaří možnost nebo neposkytne pojistiteli potřebnou nebo požadovanou součinnost potřebnou k tomu, aby pojistitel mohl uplatnit právo na náhradu škody vůči třetí osobě (podle článku 15 bod 3. písm (g) těchto VPPM), nebo se projeví následky takového jednání pojištěného až poté, co pojistitel poskytl pojistné plnění, má pojistitel vůči pojištěnému kromě práva uvedeného v bodě 1. tohoto článku i právo na vrácení pojistného plnění nebo jeho části.
4. Pokud pojistiteli vznikne v důsledku porušení některé povinnosti uvedené v článku 15 bodech 2. až 4. těchto VPPM škoda nebo pojistitel vynaloží v této souvislosti zbytečné náklady (např. na soudní spor), má právo na jejich náhradu vůči pojistníkovi nebo pojištěnému, který porušením povinnosti způsobil vznik takové škody nebo zbytečných nákladů.
5. V případě, že je pojistník v prodlení s platbou pojistného, má pojistitel právo:
 - (a) požadovat úroky z prodlení pojistného za každý den prodlení podle obecně závazných předpisů,
 - (b) na náhradu nákladů, které mu vzniknou v souvislosti s doručováním písemností týkajících se zaplacení dlužného pojistného,
 - (c) odečíst od pojistného plnění splatné pohledávky pojistného včetně úroků z prodlení.

Článek 17 Výklad pojmů

1. **Budova** je prostorově soustředěná zastřešená pozemní stavba včetně podzemních prostor, která je stavebně vhodná a určená k ochraně lidí, zvířat nebo věcí; budova pro účely tohoto pojištění nemusí mít stěny.
2. Za **ceniny** se považují vkladní a šekové knížky, platební karty, cenné papíry, poštovní známky, kolký, losy, jízdenky a kupony MHD, dobíjecí kupóny pro mobilní telefony, dálniční známky, stravovací poukázky apod.
3. **Cennosti** jsou:
 - (a) drahé kovy, drahokamy, polodrahokamy, perly a výrobky z nich vyrobené,
 - (b) bižuterie, náramkové a kapesní hodinky, brýle a pera s jednotkovou prodejní cenou vyšší než 5 000 Kč.
 Za cennosti se nepovažují součásti a díly strojů a strojních zařízení (dále jen "stroje"), které tvoří součást pojištěných strojů, tj. jsou ve stroji řádně namontované, nainstalované nebo osazené. Avšak tyto předměty se považují za cennosti v případě, jestliže nebyly součástí pojištěného stroje v době vzniku škodné události.
4. **Čistá finanční škoda** je peněžní škoda, která není přímým důsledkem, resp. následkem fyzického poškození nebo zničení pojištěného majetku (tj. škoda, které nepředchází fyzické poškození nebo zničení pojištěného majetku).
5. **Eroze** je fyzikální proces rozrušování a odstraňování části zemského povrchu působením vnějších (exogenních) činitelů.

6. Za **movité věci** se považují věci, které nejsou nemovitostmi a splňují náležitosti těchto VPPM, zvláštních pojistných podmínek, doplňkových pojistných podmínek, smluvních ujednání a pojistné smlouvy, aby mohly být pojištěny.
7. **Konstruktivním upevněním** se rozumí pevné rozebíratelné nebo nerozebíratelné spojení příslušenství stavby nebo budovy s nemovitostmi. Za rozebíratelné spojení se považuje takové spojení, na jehož překonání je třeba použít minimálně ruční nářadí. Za nerozebíratelné spojení se považuje takové spojení, při kterém nelze pojištěnou věc odpojit bez destruktivního narušení spojení a / nebo pojištěné věci.
8. **Malware** je škodlivý software, který se dokáže sám šířit bez vědomí uživatele, zahrnující v sobě počítačové viry, červy, trojské koně, adware, spyware apod.
9. **Mechanickými zábrannými prostředky** se rozumí prostředky pro přímé zajištění budovy nebo stavby nebo jejich částí proti neoprávněnému vniknutí (např. rampy, silniční blokování, turnikety, oplocení, dveře, okna, mříže, zámky, uzamykací systémy, trezory, bezpečnostní fólie).
10. **Mykotoxiny** jsou toxické organické látky, které jsou produkovány řadou mikroskopických hub (plísní).
11. Za **nemovitosti** se považují budovy a stavby včetně jejich stavebních součástí a příslušenství, v nichž je prováděna podnikatelská činnost pojištěného.
12. **Odmítnutím pojistného plnění** se rozumí případ, kdy je pojistitel oprávněn odmítnout vyplatit pojistné plnění, neboť se pojistitel dozví až po pojistné události, že její příčinou je skutečnost, kterou v důsledku zaviněného porušení povinností pojistníka poskytnout pravdivé a úplné odpovědi na dotazy pojistitele nemohl zjistit při sjednávání pojištění, a která byla pro uzavření pojistné smlouvy podstatná.
13. **Oprávněnou osobou** je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.
14. **Pojištěným** je osoba, na jejíž majetek se pojištění vztahuje
15. **Pojistníkem** je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu.
16. Za **peníze** se považují platné tuzemské a zahraniční bankovky a mince.
17. **Pojistná událost** je jakákoliv nahodilá škodná událost, se kterou je podle příslušných ustanovení pojistné smlouvy spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění. **Nahodilou škodnou událostí** je taková událost, která nastane v místě pojištění během trvání pojištění náhle a nečekaně a o níž v době sjednání pojistné smlouvy pojistitel a pojištěný předpokládají, že může nastat, avšak není jisté, zda vůbec nastane a kdy nastane.
17. **Pojistná smlouva** je písemná smlouva, na jejímž základě vzniká pojištění fyzických nebo právnických osob.
18. **Pojistným rizikem** se rozumí míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.
18. **Pojistitelem** je PREMIUM Insurance Company Limited, pojišťovna se sídlem Level 3, CF Business Centre, Triq Gort, STJ 3061, St Julian's, Malta, zapsaná v registru společností na Maltě pod registračním číslem C 91171, jednající na území České republiky prostřednictvím odštěpného závodu PREMIUM Pojišťovna, pobočka Česká republika, se sídlem Olivova 2096/4, 110 00 Praha 1, Česká republika, zapsaném v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka A 80427, IČO 196 86 030.
19. **Poškozením pojištěné věci** je nepříznivá změna jejího stavu, v jejímž důsledku není možné věc užívat pro účel, k němuž je objektivně určena, přičemž poškození je objektivně možné odstranit opravou.
20. **Prvním užíváním** se rozumí datum:
 - (a) pravomocného kolaudačního rozhodnutí stavby ve vlastnictví pojištěného,
 - (b) rozhodnutí stavebního úřadu o upuštění od kolaudace stavby ve vlastnictví pojištěného,
 - (c) nabytí pravomocně zkolaudované stavby nebo stavby, u které stavební úřad upustil od kolaudace, do vlastnictví pojištěného,
 - (d) začátku užívání stavby pojištěným podle nájemní či pachtovní smlouvy.

21. Za **příslušenství budovy nebo stavby** se považují věci, které jsou určeny k tomu, aby byly s budovou nebo stavbou trvale užívány a jsou obvykle odmontovatelně připojeny uvnitř nebo zvenku budovy nebo stavby (elektronické zabezpečovací systémy (EZS), elektronické požární systémy (EPS), antény, kamerové systémy, stínící technika, mechanické zábranné prostředky s výjimkou mechanických zábranných prostředků umístěných vně stavby nebo budovy a ty, které svou podstatou patří do stavebních součástí (např. okna, dveře apod.). Za příslušenství budovy nebo stavby se považují také vnější přípojky, komunikace, zpevněné plochy, studny, septiky a jiné stavby nebo zařízení mimo budovy nebo stavby, pokud jsou tyto věci zahrnuté v pojistné částce a nacházejí se v místě pojištění uvedeném v pojistné smlouvě.
22. **Rekvírování** je úřední zabránění, zábor, zabavení něčeho v čase výjimečné potřeby (např. pro vojsko).
23. **Stavba** je stavební konstrukce postavená stavebními pracemi ze stavebních výrobků, která je pevně spojena se zemí nebo jejíž osazení vyžaduje úpravu podkladu. Stavby se podle stavebně-technického provedení dělí na budovy (pozemní stavby) a inženýrské stavby. Pevným spojením se zemí se rozumí:
- spojení pevným základem,
 - upevnění strojními součástkami nebo svárem s pevným základem v zemi nebo s jinou stavbou,
 - ukotvení piloty nebo lany s kotvou v zemi nebo na jiné stavbě,
 - připojení na síť technického vybavení území,
 - umístění pod zemí.
24. Za **stavební součásti budovy nebo stavby** se považují věci, které k budově nebo stavbě z titulu své povahy patří a zpravidla jde o věci, které jsou zabudovány v budově nebo stavbě nebo jsou k nim pevně připojeny, a to:
- vnitřní rozvody studené a teplé vody (včetně rozvodů pro ústřední topení), páry a související regulační a měřicí technika, vnitřní rozvody kanalizace, vnitřní odpadní šachty, vnitřní rozvody vzduchu (klimatizace a vzduchotechnika) a plynů, rozvody protipožárních zařízení včetně hasicích zařízení,
 - vnitřní rozvody elektroinstalace včetně stropních a nástěnných svítidel a příslušných rozvodných skříní a rozvaděčů, slaboproudé a telekomunikační vnitřní vedení včetně rozvodů zabezpečovacích a bezpečnostních zařízení, rozvody datových sítí, hromosvody, osobní a nákladní výtahy, lokální a ústřední topení včetně kotlů a výměňkových stanic,
 - zabudované konstrukce (např. kovové), sloužící k připevňování zařízení a předmětů, stavební konstrukce jeřábových drah včetně pojezdových kolejnic a sběračů,
 - dveře, okna, okenice, mříže, rolety, žaluzie, markýzy, izolace staveb a budov jakéhokoliv druhu, obklady stěn a stropů včetně závěsných stropů (např. kazetové), vestavěný nábytek, zábradlí, zabudovaná umělecká díla ve stavbách a budovách, poštovní schránky,
 - armatury a vybavení spojené se stavebním dílem (sanitární technika, vodovodní baterie, vysoušeče rukou, kuchyňské sporáky, sklokeramické varné desky, kuchyňské digestoře, bojler apod.),
 - venkovní osvětlení staveb a budov kromě osvětlení výrobních a provozních zařízení, osvětlení výškových objektů, dopravní značky a dopravní značení.
25. Za **stavební úpravy** se považují stavební součásti a příslušenství budovy nebo stavby, které pojištěný provedl na své náklady v cizích prostorách.
26. **Ztrátou pojištěné věci** rozumíme stav, kdy pojištěný nezávisle na své vůli pozbyl držbu pojištěné věci.
27. **Soubor věcí** je tvořen jednotlivými věcmi, které mají stejný nebo podobný charakter nebo jsou určeny ke stejnému účelu použití / využití. Pojištění konkrétně jmenovaných věcí takového charakteru se nazývá pojištění **výběru věcí**.
28. **Škodou** rozumíme majetkovou újmu pojištěného spočívající ve fyzickém poškození nebo zničení pojištěné věci, kterou je možno objektivně kvantifikovat v penězích.
29. **Teroristickým činem** se rozumí čin zahrnující použití síly nebo násilí a / nebo hrozby jejich použití jakoukoli osobou nebo

skupinou / skupinami osob bez ohledu na to, zda jednájí samostatně nebo jménem někoho nebo ve spojitosti s jakoukoli organizací / - emi nebo vládou / - ami spáchaný z politických, náboženských, ideologických, sociálních nebo podobných důvodů včetně záměru ovlivnit jakoukoliv vládu a / nebo zastrašit veřejnost nebo část veřejnosti.

30. **Zánik pojištění** je ukončení pojistné smlouvy.
31. **Zásoby** jsou věci, které jsou jako zásoby specifikovány v platné účetní osnově pojištěného.
32. **Zničení pojištěné věci** je nepříznivá změna jejího stavu, kdy pojištěnou věc nelze dále používat k účelu, k němuž byla určena, a do původního stavu ji nelze navrátit. Za zničení se považuje i stav, při kterém by náklady na opravu přesáhly náklady na znovunabytí stejné věci nebo věci srovnatelného typu, druhu, kvality a parametřů.

Článek 18 Způsob vyřizování stížností

- Pojištník, pojištěný a oprávněná osoba mohou podat stížnost kdykoliv během provozní doby pojistitele osobně nebo písemně na adrese: PREMIUM Pojišťovna, pobočka Česká republika, Olivova 2096/4, 110 00 Praha 1, Česká republika.
- Stížnost bude vyřízena bez zbytečného odkladu, nejpozději ve lhůtě 30 dnů od jejího doručení. V případě, že to vzhledem k okolnostem případu nebude možné, bude stěžovatel informován o důvodech prodloužení lhůty pro vyřízení stížnosti s uvedením předpokládaného termínu vyřízení stížnosti.
- Se stížností se výše uvedené osoby mohou obrátit i na Českou národní banku, se sídlem Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím v České republice nebo přímo na Malta Financial Services Authority, se sídlem Triq L-Imdina, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, Maltská republika, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím v domovském členském státě pojistitele.

Článek 19 Závěrečná ustanovení

- VPPM tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy a smluvní strany se mohou odchýlit od jejich ustanovení ujednáním uvedeným v pojistné smlouvě.
- Vztahy vyplývající z pojistné smlouvy, jejíž přílohu tvoří tyto VPPM, se řídí právním řádem České republiky. Pro soudní spory vyplývající z této pojistné smlouvy jsou příslušné výhradně soudy České republiky. Uvedené platí také pro škody vzniklé v zahraničí.
- Ustanovení těchto VPPM týkající se pojištěného se použijí i na pojistníka (pokud je pojištník osobou odlišnou od pojištěného) a/nebo na jinou oprávněnou osobu.
- Písemnosti se pojistiteli, pojistníkovi a pojištěnému doručují na jejich poslední známou adresu sídla, resp. korespondenční adresu pojistníka a pojištěného, pokud je odlišná od adresy sídla a pojistitel byl o této skutečnosti vyzooměn. Pojištník i pojištěný jsou povinni oznámit pojistiteli změnu své adresy a sídla bez zbytečného odkladu.
- Písemnost pojistitele určená pojistníkovi a/nebo pojištěnému (dále jen "adresát") se považuje za doručenu dnem doručení adresátovi. Pokud se písemnost pro nezastižení adresáta uloží na poště a adresát si ji v příslušné úložní době nevyzvedne, písemnost se považuje za doručenu dnem následujícím po dni jejího uložení na poště, i když se adresát o jejím uložení nedozvěděl. Totéž platí i v případě, pokud byla písemnost vrácena pojistiteli jako nedoručená pro změnu adresy, kterou pojistník nebo pojištěný neoznámil. Jestliže adresát odmítne písemnost přijmout, považuje se písemnost za doručenu dnem, kdy bylo její přijetí odmítnuto.
- Změnu sídla a obchodní firmy či jiné údaje pojistníka a pojištěného, pokud to jejich forma dovoluje, je možné oznámit telefonicky nebo elektronickou poštou (e-mail). Pojistitel má však právo vyžádat si doplnění těchto oznámení v písemné formě.
- Oznámení škodní události je možné podat i telefonicky na telefonním čísle pojistitele nebo elektronickou poštou na e-mail pojistitele, které jsou zřízeny k tomuto účelu. To však nezabavuje pojištěného jeho povinnosti podat oznámení pojistné události i písemně na předepsaném tiskopise pojistitele.
- Tyto VPPM nabývají účinnosti dnem 1.10.2023.