

## Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění majetku proti všem nebezpečím

### Článek 1 Úvodní ustanovení

1. Tyto zvláštní pojistné podmínky pro pojištění majetku proti všem nebezpečím (dále jen "ZPPMVN") doplňují ustanovení Všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku (dále jen "VPPM") a jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy. Pojištění majetku proti všem nebezpečím se řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku, VPPM, těmito ZPPMVN, smluvními ujednáními a pojistnou smlouvou.

### Článek 2 Předmět pojištění

1. Pokud je předmětem pojištění nemovitost, pak se pojištění vztahuje i na všechny jejich součásti, včetně jejich základů, sklepních zdí, stavebních součástí a příslušenství.
2. Pokud je předmětem pojištění nemovitost, pojištění se vztahuje také na:
  - (a) řádně nainstalované / namontované vnější mechanické zábranné prostředky patřící k nemovitosti (např. oplocení, rampy, turnikety),
  - (b) cesty, chodníky a zpevněné plochy patřící k nemovitosti, které jsou ve vlastnictví pojištěného,
  - (c) jiné vedlejší stavby bez popisného čísla (např. altány, bazény), které náležejí k pojištěné nemovitosti.

Pokud v pojistné smlouvě není uvedeno jinak nebo současně ze stejného pojistného nebezpečí nedošlo ke škodě také na jiných předmětech pojištění, za které je pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění, pak se pro věci uvedené v písmenech (a) až (c) tohoto článku sjednává roční limit pojistného plnění ve výši 1 000 000 Kč.

3. Pojištění se vztahuje na věci podle bodů 1. a 2. tohoto článku jen v případě, že byly předány do řádného užívání pojištěnému na základě oznámení příslušného stavebního úřadu či kolaudačního rozhodnutí s výjimkou těch staveb podle bodu 2., jejichž užívání není kolaudační rozhodnutí vyžadováno právními předpisy.
4. Pokud není v pojistné smlouvě sjednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:
  - (a) peníze, ceniny a cennosti,
  - (b) nosiče dat a obnovu dat (dále jen "nosiče dat"),
  - (c) písemnosti, plány, obchodní knihy a obdobná dokumentace, kartotéky, výkresy (dále jen "dokumentace"),
  - (d) motorová vozidla, přívěsy motorových vozidel a tažné stroje vedené v účetnictví pojištěného jako hmotný investiční majetek nebo zásoby,
  - (e) umělecká díla a sbírky,
  - (f) stavební úpravy, které pojištěný provedl na své náklady v prostorách, které užívá na základě nájemní smlouvy,
  - (g) výstavní modely, vzory, prototypy, exponáty a výrobní zařízení nepoužitelná pro standardní produkci,
  - (h) stavby na vodních tocích,
  - (i) věci osobní potřeby zaměstnanců pojištěného,
  - (j) skleněné části movitých věcí (např. obrazovky, nábytkové sklo, osvětlovací tělesa).

### Článek 3 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 místo nacházející se na území České republiky, vymezené v pojistné smlouvě adresou nebo katastrálním územím a číslem parcely (pozemku), kde se pojištěné věci nacházejí, pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak.
3. Místem pojištění pro:
  - (a) pojízdňné stroje, pracovní stroje nesené a stroje, které jsou připojnyými vozidly,

- (b) přenosnou (mobilní) elektroniku a elektroniku pevně zabudovanou v motorovém vozidle,
  - (c) movité věci kromě věcí uvedených v článku 2 bod 4. písm. (a) a (e), 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. Pro předměty pojištění uvedené v článku 2 bod 4. písmena (a) až (c) je místem pojištění úschovný objekt nacházející se v místě pojištění uvedeném v pojistné smlouvě.

### Článek 4 Pojistná nebezpečí

1. Toto pojištění se vztahuje na přímé fyzické škody způsobené na pojištěném majetku pojistnou událostí, která není v těchto ZPPMVN, smluvních ujednáních nebo pojistné smlouvě vyloučena.
2. Pojištění se vztahuje na předmět pojištění, i když byl ztracen v příčinné souvislosti s pojistnou událostí ve smyslu bodu 1. tohoto článku, za kterou vzniklo pojištěnému právo na pojistné plnění.

### Článek 5 Vyluky z pojištění

1. Toto pojištění se nevztahuje na:
  - (a) motorová vozidla, přívěsy motorových vozidel, které jsou vyrobeny nebo schváleny pro účely provozu na pozemních komunikacích a podléhají přihlášení do evidence vozidel,
  - (b) plavidla, kolejová vozidla, letadla, případně jiná zařízení schopná pohybu v atmosféře,
  - (c) vrtné věže, jaderné elektrárny,
  - (d) domácí, hospodářská a volně žijící zvířata a jiné druhy vyšších organismů,
  - (e) vodstvo, půdu, pole, lesy, porosty a rostliny,
  - (f) veřejné pozemní komunikace (dálnice, silnice, místní komunikace, veřejné účelové komunikace) včetně mostů, nadjezdů, tunelů, nadchodu a podchodů,
  - (g) nemovitosti v době provádění stavebních, montážních nebo rekonstrukčních prací a na škody na věcech uložených v takové nemovitosti, pokud prováděná stavební, montážní nebo rekonstrukční práce měla jakýkoliv vliv na příčinu vzniku nebo zvětšení rozsahu následků škody,
  - (h) pozemky, nedlážděná (nezpevněná) nádvoří, násypy, valy, nábržij, které nejsou vybudovány z masivního materiálu (např. kámen, beton, kov, dřevo),
  - (i) veřejné přenosové a distribuční soustavy elektřiny, plynu, vody, tepla a veřejné sítě elektronických komunikací,
  - (j) softwarové vybavení a elektronická data,
  - (k) opuštěné stavby nebo dočasné stavby a na věci v těchto stavbách uložené,
  - (l) škody, které jsou důsledkem odstavení provozu jako hospodářská ztráta, ušlý zisk,
  - (m) doly a majetek nacházející se v dolech,
  - (n) nafukovací haly, stanové haly, stany a majetek uložený v takových objektech.

Pojištění se na věci uvedené v písmenech (a) až (m) tohoto bodu nevztahuje ani v případě, pokud jsou součástí pojištěného souboru nebo výběru věcí.

2. Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé na pojištěné věci:
  - (a) v důsledku údržby, opravy, servisu, instalace, zkoušky, testování,
  - (b) výrobou, zpracováním, balením nebo jakoukoli jinou prací na nich prováděnou,
  - (c) v důsledku prasknutí, lomu, zhroucení nebo přehřátí kotlů, bojlerů, ohřívačů, nádrží, potrubí a trubek, prosakováním těsnění nebo chybami svarů kotlů.

Pokud však vznikne následkem události uvedené v tomto bodě následná fyzická škoda, pojistitel poskytne pojistné plnění za

- takto vzniklou následnou fyzickou škodu, pokud tato není z pojištění vyloučena.
3. Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, nevztahuje se toto pojištění na škody způsobené na movitých věcech nebo zásobách nacházejících se na volném prostranství, pod přístřeškem nebo v otevřených budovách (tj. v takových budovách, kterým chybí nejméně jedna stěna), kromě věcí, které se vzhledem ke svému charakteru (velikost, hmotnost apod.) obvykle na takových místech skladují (stavebniny, hutní materiál, těžké stroje, zemědělská technika apod.).
  4. Toto pojištění se nevztahuje na škody na pojištěných věcech:
    - (a) způsobené zpronevěrou, podvodem, nepoctivým jednáním, činem v rozporu s dobrými mravy pojištěného nebo jiné osoby jednající na podnět pojištěného,
    - (b) v důsledku nevysvětlitelného zmizení pojištěné věci,
    - (c) způsobené ztrátou pojištěné věci; to však neplatí pro případ krádeže vloupáním a loupeže a případů ve smyslu ustanovení uvedeného v čl. 4 bod 2. těchto ZPPMVN,
    - (d) zjištěné rozdílem při inventuře nebo auditu,
    - (e) trestným činem způsobeným počítačem, tabletem, mobilním telefonem nebo jiným prostředkem informačních technologií.
  5. Toto pojištění se nevztahuje na škody způsobené:
    - (a) zvířaty, včetně hmyzu a hlodavců, rostlinami,
    - (b) atmosférickou vlhkostí nebo suchem, extrémními změnami teploty, smogem, vysycháním, odpařováním, výpary, plyny, prachem, vznikem usazenin, úbytkem na váze, změnami barvy nebo změnou složení tkanin, vůně, chuti nebo konečné úpravy,
    - (c) zemětřesením, které nedosáhne alespoň 6. stupeň Evropské makroseizmické stupnice (EMS-98) v místě pojištění,
    - (d) dynamickým působením hmoty vzduchu, která se nepohybovala rychlostí 75 km/h (20,06 m/s) a více,
    - (e) povodní nebo záplavou, pokud kulminační průtok vody nedosáhne v místě pojištění alespoň úroveň dvacetiletého průtoku; za dvacetiletý průtok se považuje kulminační průtok vody v toku, který je v dlouhodobém průměru dosažen nebo překročen jedenkrát za dvacet let,
    - (f) zvýšením hladiny podzemní vody, které nebylo způsobené povodní, záplavou nebo atmosférickými srážkami,
    - (g) sesuvem půdy, jestliže:
      - (i) byl sesuv půdy zapříčiněn jakoukoli průmyslovou, stavební nebo lidskou činností,
      - (ii) se s ohledem na situaci v místě pojištění dá předpokládat, tj. jeho výskyt byl častější než jednou za deset let před datem vzniku škodné události.
    - (h) genetickými změnami organismů nebo rostlin,
    - (i) poklesem nebo sedáním půdy, vzdutím, resp. nadzvednutím půdy, trhlinami v zemi; kromě sedání půdy, pokud bylo způsobeno nečekaným a náhlým únikem vody, páry nebo kapaliny z vodovodního zařízení,
    - (k) zpětným vystoupením vody z kanalizačního potrubí kromě případů, kdy bylo způsobeno povodní, záplavou nebo atmosférickými srážkami,
    - (l) vniknutím atmosférických srážek nebo nečistot do budovy otvory, které vznikly poškozením stavebních součástí budovy v důsledku události vyloučené z pojištění nebo nedostatečným uzavřením nebo netěsností oken, dveří nebo jiných stavebních otvorů.
  6. Toto pojištění se dále nevztahuje na škody způsobené:
    - (a) tuhnutím obsahu v zařízeních a linkách zadržujících nebo přepravujících roztavené materiály nebo beton,
    - (b) zamrznutím vody v důsledku nevytápění nemovitosti,
    - (c) vodou unikající ze střešních žlabů a vnějších svodů atmosférických srážek,
    - (d) cílenou explozí při trhacích pracích a podobných pracích, výbuchem (reakcí) ve spalovacím prostoru motorů, hlavních střelných zbraní a jiných zařízeních, při kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá,
    - (e) vodou, kapalinou nebo párou unikající při provádění tlakových zkoušek, opravy nebo údržby vodovodních zařízení,
    - (f) chybným nebo vadným projektem, materiálem, opracováním nebo chybami při výrobě,
    - (g) přepravou pojištěného majetku dopravním prostředkem včetně škod způsobených při jeho nakládce a/nebo vykládce,
      - (i) působením užitého tepla nebo sálavého tepla,
      - (j) tlakem s omezeným přístupem vzduchu,
      - (k) výpadkem nebo přerušením dodávky elektrické energie, plynu, vody nebo jiného média,
      - (l) sedáním, praskáním, smrštěním, vydutím, rozpínáním nebo zřícením stavby.
  7. Toto pojištění se nevztahuje na škody způsobené:
    - (a) přepětím nebo indukci na strojních, elektrických nebo elektronických zařízeních,
    - (b) selháním měřících, řídicích, regulačních nebo bezpečnostních zařízení, nedostatkem vody, oleje nebo mazadel,
    - (c) chybou obsluhy, nešikovností nebo nedostatečnou zručností obsluhy,
    - (d) v důsledku působení vnitřní strojní, elektrické nebo elektronické síly, vady či chyby,
    - (e) dodavatelem nebo smluvním partnerem pojištěného, pokud za ně podle zákona nebo smlouvy odpovídá, včetně škod, na které se vztahuje záruka výrobce nebo zhotovitele díla.
 Pokud však následkem události uvedené v tomto bodě dojde k požáru nebo vodovodní škodě, pak pojistitel pojistné plnění za takto vzniklou následnou fyzickou škodu poskytne.
  8. Toto pojištění se nevztahuje na náklady:
    - (a) na uniklou vodu a hasicí médium,
    - (b) vynaložené pojištěným na případné změny, doplňky, modernizaci, vylepšení, revizní práce, pokud nebyly tyto náklady zahrnuty do pojistné hodnoty pojištěné věci,
    - (c) vyvolané změnou právních a technických předpisů.
  9. V pojistné smlouvě je možné sjednat další vyluky z pojištění.
- ### Článek 6 Pojistné plnění
1. V případě pojistné události na skleněných částech nemovitosti poskytne pojistitel i přiměřené náklady:
    - (a) na přemístění, demontáž, montáž a instalaci bezpečnostních mříží, fólií apod., na pomocné práce jako např. lešení, zdvihací zařízení, které bylo nutné vynaložit při opravě nebo instalaci pojištěného skla po pojistné události; součet těchto nákladů a pojistného plnění z pojistného rizika **rozbití skla** nesmí překročit pojistnou částku nebo limit pojistného plnění sjednanou pro předmět pojištění,
    - (b) spojené s úpravami, které slouží na dočasnou ochranu majetku do té doby, dokud není možné nahradit rozbité pojištěné sklo; limit pojistného plnění pro tyto náklady činí 20 % z pojistné částky sjednané pro předmět pojištění a sjednává se v rámci pojistné částky nebo limitu plnění sjednané pro předmět pojištění.
- ### Článek 7 Povinnosti pojištěného
1. Pojištěný je povinen:
    - (a) zajistit plnou průchodnost odváděcího potrubí kanalizace,
    - (b) udržovat vodovodní zařízení v provozuschopném stavu a zajistit jejich pravidelnou kontrolu,
    - (c) v chladném období zajistit přiměřené vytápění budovy (stavby)
    - (d) v případě hrozby úniku vody z vodovodních zařízení uzavřít přívod vody a vypustit potrubí,
    - (e) v případě ztráty klíče od vstupních dveří do místa pojištění nebo klíče od úschovného objektu, kde jsou uloženy pojištěné věci v souladu se stupněm zabezpečení sjednaným v pojistné smlouvě, neprodleně zajistit výměnu stávajícího zámku jiným zámkem minimálně stejného druhu a kvality,
    - (f) dbát na dodržení, resp. nesnížení způsobu zabezpečení majetku proti odcizení, který je dohodnutý v pojistné smlouvě,
    - (g) v případě vzniku pojistné události zajistit inventarizaci majetku a zajistit pro pojistitele všechny potřebné podklady k prověření správnosti provedené inventarizace,
    - (h) chránit zásoby nebo věci charakteru zásob před škodami způsobenými vodou nebo jinou kapalinou, a to tak, že budou uloženy minimálně 12 centimetrů nad úroveň podlahy, pokud se nacházejí v prostorách na úrovni

okolního terénu nebo pod úrovní přízemního podlaží; toto se však nevztahuje na zásoby, které se vzhledem ke svému charakteru běžně skladují na podlaže.

## Článek 8 Limit pojistného plnění

1. Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pak při pojistné události vzniklé v důsledku požáru pojistitel poskytne pojistné plnění pro níže uvedené předměty maximálně do výše 100 000 Kč, pokud nebyly uloženy v řádně uzavřených úschovných objektech s odolností dle normy EN 1047-1:
  - (a) S 60 P pro peníze, ceniny nebo dokumentaci,
  - (b) S 60 D pro optická média (CD, DVD, Blue-ray disky) a flash paměti (USB flash paměti, paměťové karty),
  - (c) S 60 DIS pro disketová média.
2. Pokud není v pojistné smlouvě výslovně ujednáno jinak, pojistitel poskytne pojistné plnění za všechny pojistné události v jednom pojistném období v maximální výši:
  - (a) 75 000 000 Kč za pojistné události způsobené víchřicí a krupobitím,
  - (b) 75 000 000 Kč za pojistné události způsobené povodní nebo záplavou,
  - (c) 75 000 000 Kč za pojistné události způsobené výbuchem sopky,
  - (d) 75 000 000 Kč za pojistné události způsobené zemětřesením,
  - (e) 75 000 000 Kč za pojistné události způsobené sesuvem půdy, zřícením skal nebo zeminy.

## Článek 9 Výklad pojmů

1. **Atmosférickými srážkami** se rozumí kondenzace nebo sublimace vodní páry v ovzduší, která následně dopadá na zemský povrch. Jedná se o všechnu vodu v kapalném nebo tuhém skupenství (děšť, mrholení, sníh, sněhové krupky, sněhová zrna, mrznoucí děšť, kroupy a sněhové jehličky) vypadávající na zemský povrch ze všech druhů oblaků, tzv. vertikální srážky.
2. **Dočasná stavba** je stavba, u níž orgán státní správy předem časově omezil její dobu trvání (např. stavba zařízení staveniště).
3. **Za krádež vloupáním** se považuje присvojení pojištěné věci třetí osobou (pachatel), pokud se pachatel zmocnil této věci jedním z následujících způsobů:
  - (a) do místa pojištění se dostal za prokazatelného použití nástroje nebo zařízení, které není určeno k jeho řádnému otevírání nebo jiným destruktivním způsobem,
  - (b) do místa pojištění se dostal za použití klíče určeného na jeho řádné otevírání, kterého se prokazatelně zmocnil krádeží vloupáním nebo loupeží,
  - (c) do bezpečnostní schránky nebo úschovného objektu, jejíž obsah je pojištěn, se dostal za prokazatelného použití nástroje nebo zařízení, které není určeno k jeho řádnému otevírání, nebo za použití klíče nebo kódu určeného k jeho řádnému otevírání, kterých se prokazatelně zmocnil krádeží vloupáním nebo loupeží; zároveň se do místa pojištění, kde je bezpečnostní schránka nebo úschovný objekt uložený, dostal způsobem uvedeným v písmenu (a) nebo (b) tohoto bodu,
  - (d) do místa pojištění se dostal jiným způsobem, než je uvedeno v písmenu (a) nebo (b) tohoto bodu, přičemž zanechal trasologické stopy dokazující jeho nepovolenou přítomnost nebo existují jiné důkazy (např. kamerový záznam) potvrzující vniknutí a přítomnost pachatele.Krádež vloupáním se vztahuje i na poškození nebo zničení pojištěné věci a pojištěných mechanických zábranných prostředků sloužících na její ochranu proti odcizení v souvislosti s provedením nebo pokusem o provedení tohoto činu bez ohledu na to, zda k samotné krádeži vloupáním pojištěné věci došlo nebo nedošlo.
4. **Za loupež** se považuje zmocnění se věci pachatelem:
  - (a) za použití násilí nebo hrozby bezprostředního násilí proti pojištěnému, jeho zaměstnanci, jiné oprávněné osobě, nebo osobě pověřené pojištěným,
  - (b) využitím sníženého odporu pojištěného, zaměstnance pojištěného nebo oprávněné osoby, nebo v důsledku jejich

fyzického oslabení po nehodě (nikoliv však v příčinné souvislosti s vědomým požitím alkoholu, drog nebo zneužitím léků) nebo v důsledku jiné příčiny, za kterou nemůže být zodpovědný pojištěný, nebo pověřená osoba; za osoby pověřené pojištěným se pro toto písmeno považují osoby, kterým pojištěný svěřil pojištěné věci, osoby pověřené hlídáním přepravovaných věcí nebo osoby pověřené strážní službou.

Loupež se vztahuje i na poškození nebo zničení pojištěné věci a pojištěných mechanických zábranných prostředků sloužících na její ochranu proti odcizení v souvislosti s provedením nebo pokusem o provedení tohoto činu bez ohledu na to, zda k samotné loupeži pojištěné věci došlo nebo nedošlo.

5. **Následná fyzická škoda** je fyzická škoda na pojištěné věci, za kterou vznikne pojištěnému právo na poskytnutí pojistného plnění, která vznikla jako přímý následek fyzické škody na jiné pojištěné věci, nebo její části, nebo jiné části poškozené pojištěné věci.
6. **Opuštěná stavba** je v době vzniku škodné události provozně nevyužívaná stavba, nezabezpečená proti neoprávněným osobám.
7. **Pověřená osoba** je zaměstnanec / zaměstnankyně pojištěného ve věku minimálně 18 let, bezúhonný/-á, způsobilý/-á pro právní úkony v plném rozsahu a je zdravotně, fyzicky a psychicky způsobilý/-á pro výkon činnosti, kterou byl/-a pověřen/-á.
8. **Stavbami na vodních tocích** jsou například mosty, propustky, nádrže, hráze a další stavby, které tvoří konstrukci průtokového profilu nebo do tohoto profilu zasahují.
9. **Úschovné objekty** jsou prostory ohraničené speciální konstrukcí, která zaručuje maximální dosažitelnou bezpečnost pro uvnitř uložené předměty před jejich poškozením nebo zničením.
10. **Vandalismem** se rozumí úmyslné poškození nebo úmyslné zničení veřejně přístupné pojištěné věci nebo pojištěné věci nacházející se v prostoru bezprostředně hraničícím s veřejně přístupným místem, kterého se dopustila třetí osoba (pachatel). Vandalismus se nevztahuje na škody způsobené uvnitř nemovitosti a na škody estetického charakteru (pomalování, posprejování, polepení, rytí apod.), které nemají vliv na funkčnost pojištěné věci.
11. **Věci osobní potřeby zaměstnanců pojištěného** jsou věci, které se obvykle nosí do práce nebo které si zaměstnanec pojištěného odložil při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s nimi na místě, kde se takové věci obvykle ukládají a toto místo se nachází v místě pojištění. Toto pojištění se nevztahuje na předměty uvedené v těchto ZPPMVN v článku 2 bod 4. písm. (a) až (e) a (g).
11. **Vodovodní škodou** se rozumí nečekaný a náhlý únik vody, páry nebo kapaliny:
  - (a) uvnitř nemovitosti z pevně zabudovaných vodovodních nebo kanalizačních potrubí, topných, klimatizačních, solárních nebo hasicích systémů, včetně připojených sanitárních zařízení, armatur nebo zařízení připojených na tyto systémy,
  - (b) z vnitřních potrubí určených pro odvod atmosférických srážek,
  - (c) z nádrží o objemu větším než 50 litrů, které nejsou součástí systémů podle písmene (a) tohoto odstavce.

Zařízení uvedená v písmenech (a) až (c) se pro účely těchto ZPPMVN považují za **vodovodní zařízení**.

## Článek 10 Závěrečná ustanovení

1. Tyto ZPPMVN tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy a smluvní strany se mohou odchýlit od jejich ustanovení dohodou v pojistné smlouvě.
2. Ustanovení těchto ZPPMVN týkající se pojištěného platí i pro pojistníka (pokud je pojistník osobou odlišnou od pojištěného) a / nebo pro jinou oprávněnou osobu.
3. Tyto ZPPMVN nabývají účinnosti dnem 1.10.2023.