



Doplňkové pojistné podmínky Živelní pojištění

Společnost: Direct pojišťovna, a.s., Česká republika

Produkt: Firemní pojištění majetku a odpovědnosti

Doplňkové pojistné podmínky

Živelní pojištění

Co právě čtete

Co znamená text kurzívou

Předmět pojištění

Pojistná nebezpečí

Co je možné připojistit

Co pojištění nezaplatí

Vznik pojistné události

Místo pojištění

Pojistná hodnota
a pojistná částka

Kolik budeme platit

Zabezpečení proti požáru

Slovník pojmů

1. Co právě čtete

Vše důležité pohromadě. Právě čtete Doplňkové pojistné podmínky pro živelní pojištění DPPZ-10/2022, které navazují na všeobecné pojistné podmínky uvedené v pojistné smlouvě.

2. Co znamená text kurzívou

Pomůže Slovník pojmů. I když jsme se snažili podmínky psát co nejméně lidsky, některým termínům jsme se nemohli vyhnout. V textu jsou označeny kurzívou a jejich vysvětlení najdete ve Slovníku pojmů ve všeobecných pojistných podmínkách a těchto doplňkových pojistných podmínkách.

3. Předmět pojištění

3.1 Základní druhy předmětů. Předmětem pojištění jsou níže uvedené druhy předmětů, které jsou v pojistné smlouvě určeny buď jednotlivě nebo jako soubor:

- movité věci,
- stavby a stavební součásti,
- zásoby,
- peníze a ceniny.

3.2 Předměty, o kterých musíme vědět. Tyto předměty pojištění musí být výslovně a samostatně uvedeny v pojistné smlouvě, aby byly pojištěny:

- pozemky, porosty, rostliny, povrchové a podzemní vody, ložiska nerostů, jeskyně,
- silniční a zvláštní vozidla,
- plavidla, letadla a drážní vozidla,

- cennosti,
- písemnosti, nosiče dat,
- vzorky, modely, prototypy a předměty na výstavě,
- věci zaměstnanců,
- stavby na vodních tocích a podzemní stavby, jejichž hlavním účelem je využití podzemní části,
- stavby, které nelze v souladu s obecně závaznými právními předpisy užívat a stavby ve zkušebním provozu.

Předměty, které by svojí povahou mohly současně spadat pod více druhů předmětů dle článku 3, jsou pojištěny, jen když jsou samostatně uvedeny v pojistné smlouvě.

Pojištění lze sjednat také pro **individuální předměty** přímo specifikované v pojistné smlouvě.

3.3 Cizí předměty. Pokud je to výslovně uvedeno v pojistné smlouvě, předměty pojištění dle 3.1 a 3.2 mohou být pojištěny také jako věci cizí. Jedná se pouze o cizí věci převzaté pojištěným za účelem provedení objednané činnosti a cizí věci užívané pojištěným na základě předávacího protokolu nebo smlouvy.

4. Pojistná nebezpečí

Pojištění se vztahuje na škodu způsobenou *pojistnými nebezpečími*:

- Požár** je oheň, který se šíří vlastní silou. Za oheň považujeme pouze plameny, ne žhnutí, doutnání či škvareň bez plamene. Do škody způsobené požárem počítáme také účinky jeho zplodin nebo následky hašení požáru.
- Výbuch** je ničivý projev tlakové síly vlivem roztažnosti plynů či par. Výbuchem je také prudké vyrovnání podtlaku čili imploze.
- Přímý úder blesku** je zásah blesku do předmětu pojištění, případně do stavby, ve které je předmět pojištěný umístěn. Na předmětu

Co právě čtete

Co znamená text kurzívou

Předmět pojištění

Pojistná nebezpečí

Co je možné připojistit

Co pojištění nezaplatí

Vznik pojistné události

Místo pojištění

Pojistná hodnota
a pojistná částka

Kolik budeme platit

Zabezpečení proti požáru

Slovník pojmů

pojištění případně na *stavbě* musí být patrné místo úderu podle tepelných nebo jiných stop.

- d) **Pád letadla**, jeho části nebo jeho nákladu. Letadlo je zařízení schopné se řízeně udržet nad povrchem země v atmosféře, kromě bezpilotních systémů.

5. Co je možné připojistit

Každé sjednané připojištění musí mít v pojistné smlouvě uvedený *limit pojistného plnění*. Pokud v pojistné smlouvě *limit pojistného plnění* není uveden, platí, že dané připojištění nebylo sjednáno a jeho *pojistná nebezpečí* nebo jejich následky nejsou pojištěním kryty.

Připojištění *pojistných nebezpečí* v bodech 5.1. až 5.14 se mohou spojovat do společných *limitů pojistného plnění*.

- 5.1 Vichřice** je vítr o rychlosti nejméně 75 kilometrů za hodinu. Pokud nejde rychlost větru v místě pojištění zjistit, musí oprávněná osoba prokázat účinky vichřice v bezprostředním okolí místa pojištění. Za působení vichřice považujeme i škodu, kterou způsobil předmět, který vichřice poškodila nebo unášela.
- 5.2 Krupobití** se vztahuje na škody způsobené přímým dopadem atmosférických krup na *předmět pojištění* a škody vzniklé v přímé souvislosti s tím, že kroupy poškodily bezvadné a funkční části *stavby*.
- 5.3 Povodeň** je zaplavení území vodou, která se vylila z břehů vodních toků nebo nádrží včetně souvisejícího vystoupení vody z kanalizace. Za škodu způsobenou povodní považujeme i škodu, kterou způsobil předmět, který povodeň poškodila nebo unášela.
- 5.4 Záplava** je vytvoření souvislé vodní plochy z jiných příčin než z důvodu povodně. Záplava může poškodit *předmět pojištění* tím, že po určitou dobu stojí nebo proudí na pozemku v místě pojištění včetně souvisejícího vystoupení vody z kanalizace. Za škodu

způsobenou záplavou považujeme i škodu, kterou způsobil předmět, který záplava poškodila nebo unášela.

- 5.5 Sesuv půdy a zřícení skal** je náhlý a neočekávaný sesuv zemin nebo skal vzniklý působením gravitace seshora dolů a vyvolaný neočekávaným porušením dlouhodobé rovnováhy způsobené přírodními nebo klimatickými vlivy.
- 5.6 Lavina** je sesuv sněhové nebo ledové vrstvy z přírodních svahů a skal.
- 5.7 Tíha sněhu nebo námrazy** se vztahuje na škodu způsobenou ničivým působením nadměrné hmotnosti sněhu nebo námrazy na *předmět pojištění* a škody vzniklé v přímé souvislosti s tím, že tíha sněhu nebo námrazy poškodila bezvadné a funkční části *stavby*.
- 5.8 Atmosférické srážky** se vztahují na škodu způsobenou nahodilým zatečením vody do pojištěné *stavby* z deště, tajícího sněhu nebo ledu.
- 5.9 Pád předmětu** se vztahuje na škodu způsobenou pádem stožárů, stromů nebo jiných předmětů na *předmět pojištění* působením gravitace. Pádem není hození nebo vržení předmětu.
- 5.10 Zemětřesení** se vztahuje na škodu způsobenou otřesy zemského povrchu vyvolané pohybem zemské kůry, které v místě pojištění dosáhly alespoň 6. stupně udávajícího makroseismické účinky zemětřesení podle stupnice EMS-98.
- 5.11 Kouř** se vztahuje na škodu způsobenou náhlým působením kouře, který vznikl jinak než jako průvodní jev požáru.
- 5.12 Náraz vozidla** se vztahuje na škodu způsobenou srážkou *silničního* nebo *zvláštního* vozidla, jejich částí nebo jejich nákladů s *předmětem pojištění*.
- 5.13 Aerodynamický třesk** se vztahuje na škodu způsobenou rázovou tlakovou vlnou, která vznikla překročením rychlosti zvuku.
- 5.14 Zkrat, přepětí a podpětí**
- Připojištění se vztahuje na škodu způsobenou zkratem, přepětím nebo podpětím na *předmětu pojištění*.

Co právě čtete

Co znamená text kurzívou

Předmět pojištění

Pojistná nebezpečí

Co je možné připojistit

Co pojištění nezaplátí

Vznik pojistné události

Místo pojištění

Pojistná hodnota
a pojistná částka

Kolik budeme platit

Zabezpečení proti požáru

Slovník pojmů

Zkrat je poruchový stav v elektrickém systému s destrukčními účinky způsobený nežádoucím propojením vodičů.

Přepětí je nežádoucí zvýšení napětí způsobené indukci v souvislosti s nepřímým úderem blesku nebo prokazatelnou napěťovou špičkou v elektrorozvodné nebo komunikační síti.

Podpětí je nežádoucí pokles napětí prokazatelně způsobený v elektrorozvodné nebo komunikační síti.

5.15 Vodovodní škody

Připojištění se vztahuje na škodu na *předmětu pojištění* způsobenou nečekaným a náhlým únikem vody, páry nebo kapaliny v důsledku prasknutí nebo podobné poruchy:

- uvnitř stavby** z pevně a řádně instalovaných vodovodních, kanalizačních, topných, klimatizačních, solárních nebo hasicích systémů, nádrží, včetně zařízení připojených na tyto systémy,
- mimo stavbu** z vodovodních, teplovodních, horkovodních, parovodních nebo kanalizačních řadů nebo přípojek na ně.

Připojištění se vztahuje také na náklady na vyhledání, bourání, zazdění a opravu nebo výměnu části potrubí uvnitř pojištěné stavby, kterou poškodil **přetlak nebo zamrznutí**.

5.15.1 Rozšířené připojištění vodného a stočného

Připojištění se vztahuje na mimořádné zvýšení nákladů na vodné a stočné v souvislosti s *pojistnou událostí*.

5.15.2 Rozšířené připojištění opravy potrubí

Připojištění se vztahuje na náklady na vyhledání, bourání, zazdění a opravu nebo výměnu části potrubí vodovodních, kanalizačních, topných, klimatizačních, solárních nebo hasicích systémů uvnitř pojištěné *stavby*, které bylo poškozeno nečekaně a náhle jinak než přetlakem nebo zamrznutím.

5.16 Rozbití skel

Připojištění se vztahuje na rozbití, tedy roztříštění nebo popraskání, skel (včetně umělohmotných) nahodilou událostí, která není z pojištění vyloučena.

Připojištění se sjednává pro soubor osazených skel ve *stavbách, stavebních součástech*, nábytku a reklamních předmětech včetně jejich funkčních součástí (např. elektrická instalace, fólie, nápisy).

5.17 Poškození fasády zvířetem

Připojištění se vztahuje na opravu vnějšího pláště *stavby* včetně omítky pouze v místě, které bylo poškozeno ničivým působením zvířat nebo hmyzu.

Zaplatíme také obnovu malby poškozené stěny v jedné rovině, barvě a tvaru.

5.18 Obnovení dat

Připojištění se vztahuje na náklady za obnovu dat a software, pokud byl *předmět pojištění* poškozen nebezpečím sjednaným v pojistné smlouvě a pro obnovu existují použitelné zálohy.

5.19 Přeprava vlastních věcí

Připojištění se vztahuje na *předměty pojištění*, které přepravujete pro vlastní podnikatelskou činnost *silničními a zvláštními vozidly*, která provozujete. Vztahuje se na škodu během přepravy, pokud bezprostřední příčinou byla:

- sjednaná nebezpečí dle článku 4 a dle bodů 5.1 až 5.13,
- dopravní nehoda, tedy havárie nebo srážka, která se stala nebo začala na pozemní komunikaci a při níž došlo ke škodě v přímé souvislosti s provozem vozidla.

Místem pojištění tohoto připojištění je Česká republika, pokud není ve smlouvě uvedeno jinak.

Doplňkové pojistné podmínky

Živelní pojištění

Co právě čtete

Co znamená text kurzívou

Předmět pojištění

Pojistná nebezpečí

Co je možné připojistit

Co pojištění nezaplátí

Vznik pojistné události

Místo pojištění

Pojistná hodnota
a pojistná částka

Kolik budeme platit

Zabezpečení proti požáru

Slovník pojmů

5.20 Demolice a odklizení zbytků

Připojištění se vztahuje na náklady na demolici, třídění, odklizení zbytků *předmětů pojištění po pojistné události*.

5.21 Zkažení potravin

Připojištění se vztahuje na znehodnocení zásob potravin nežádoucí změnou teploty v chladicích nebo mrazicích zařízeních z důvodu náhlého výpadku elektrického proudu nebo poruchy zařízení v místě pojištění.

6. Co pojištění nezaplátí

Vedle výluk uvedených ve všeobecných pojistných podmínkách a vedle nesjednaných připojištění se pojištění nevztahuje na následující případy, pokud se v pojistné smlouvě nedohodneme jinak.

- 6.1 Škody vzniklé v souvislosti s chybějícími, zchátralými, shnilými, zkorodovanými, opotřebovanými nebo jinak poškozenými konstrukcemi, součástmi nebo zařízeními.
- 6.2 Škody vzniklé v důsledku zatečení atmosférických srážek, vichřice a krupobití v souvislosti s nedostatečně uzavřenými okny, dveřmi, nebo jinými otvory.
- 6.3 Škody vzniklé výbuchem ve spalovacím prostoru motorů, v hlavních střelných zbraních a v jiných zařízeních, ve kterých se energie výbuchu záměrně využívá.
- 6.4 Škody vzniklé v důsledku povodně a záplavy v místě ležícím v povodňové zóně 4 dle České kanceláře pojistitelů, které je statisticky zaplavováno jednou za 20 let nebo častěji.
- 6.5 Škody vzniklé v důsledku povodně a záplavy do 10 dnů po sjednání pojištění.

6.6 Škody vzniklé v důsledku pozvolného sesuvu nebo sesedání půdy způsobeného přírodními vlivy (např. propadnutí půdy) a škody vzniklé v důsledku sesuvu způsobeného lidskou činností.

6.7 Připojištění dle bodu 5.15 se nevztahuje na škody způsobené vodou:

- a) unikající ze střešních žlabů a vnějších dešťových svodů,
- b) unikající při mytí a sprchování, z otevřené vodovodní baterie, kropicí pistole a podobně,
- c) která vystoupila z kanalizace vlivem povodně nebo záplavy.

7. Vznik pojistné události

Pojistná událost musí vzniknout v době trvání pojištění.

8. Místo pojištění

Místo pojištění je uvedeno v pojistné smlouvě.

9. Pojistná hodnota a pojistná částka

Pojistné částky předmětů si stanovujete vy. *Pojistné částky* mají odpovídat pojistným hodnotám předmětů.

Pojistná částka souboru odpovídá součtu *pojistných částek* jednotlivých věcí tvořící soubor.

9.1 **Způsob pojištění** si volíte v pojistné smlouvě.

- a) **Pojistná částka** se používá pro předměty, u kterých znáte jejich hodnotu:

Pojistnou částkou předmětů pojištění, vyjma níže uvedených, je jejich *nová cena* nebo *časová cena*.

Co právě čtete

Co znamená text kurzívou

Předmět pojištění

Pojistná nebezpečí

Co je možné připojistit

Co pojištění nezaplatí

Vznik pojistné události

Místo pojištění

Pojistná hodnota
a pojistná částka

Kolik budeme platit

Zabezpečení proti požáru

Slovník pojmů

Pojistná částka **zásob** odpovídá nákladům na nové vyrobení nebo pořízení stejných nebo srovnatelných *zásob* v daném čase a na daném místě.

Pojistnou částkou **cenností** je jejich *obvyklá cena*. Pro ověření *obvyklé ceny* od vás můžeme vyžadovat znalecký posudek.

- b) **Limit prvního rizika** se používá pro předměty, u kterých neznáte jejich hodnotu nebo je nepotřebujete na jejich plnou hodnotu pojistit. Limit prvního rizika je *limitem pojistného plnění* pro všechny *pojistné události* v *pojistném období* a neuplatňujeme u něj případné podpojištění.

10. Kolik budeme platit

Při výpočtu *pojistného plnění* zohledňujeme:

- pojistnou částku* nebo limit prvního rizika u *předmětu pojištění*,
- limit pojistného plnění* u připojištění.

10.1 Způsob plnění

Při zničení, poškození nebo *ztrátě předmětu pojištění* zaplatíme:

- plnění v *nové ceně*, tedy částku odpovídající nákladům na opravu nebo znovupořízení stejné nebo srovnatelné věci v době vzniku škodní události jako věci nové,
- plnění v *časové ceně*, tedy částku odpovídající nákladům na opravu nebo znovupořízení stejné nebo srovnatelné věci v době vzniku škodní události jako věci nové, obojí snížené o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení *předmětu pojištění* z doby bezprostředně před vznikem škodní události,
- plnění v *obvyklé ceně*, tedy částku, která by byla dosažena při prodeji stejné nebo srovnatelné věci v době bezprostředně před vznikem škodní události.

Nákladem na opravu nebo znovupořízení věci je cena opravy nebo znovupořízení věci stejného druhu a kvality, a to včetně nákladů na dopravu (kromě letecké) a cla, která je v místě pojištění obvyklá a která je provedena stejnou technologií s použitím stejných nebo srovnatelných materiálů, bez jakýchkoli příplatků za urychlení opravy nebo znovupořízení.

Náklady na opravu zaplatíme maximálně do výše nákladů na znovupořízení věci.

Od *pojistného plnění* vždy odečítáme cenu zbytků poškozeného předmětu nebo nahrazovaných částí.

10.2 Plnění podle druhů předmětů

- Zásoby.** Při poškození, zničení nebo *ztrátě zásob, které pojištěný sám vyrobil*, zaplatíme náklady na opravu, nebo výrobu, maximálně však částku odpovídající nákladům, které bylo nutno vynaložit na jejich výrobu v době vzniku škodní události.
- Ceniny.** Při poškození, zničení nebo *ztrátě cenin*, zaplatíme částku na jejich znovupořízení. Jestliže byly *ceniny* zneužity, zaplatíme částku, o kterou se váš majetek tímto zneužitím zmenšil. **Neplatíme však ušlé úroky a ostatní ušlé výnosy.**
- Cennosti.** Při poškození, zničení nebo *ztrátě cenností* zaplatíme částku odpovídající *obvyklé ceně* dle bodu 10.1 c). Cena využitelných zbytků je také vyjádřena *obvyklou cenou*.
- Písemnosti, nosiče dat a vzorky, modely, prototypy a předměty na výstavě.** Při poškození, zničení nebo *ztrátě uvedených předmětů* zaplatíme částku odpovídající nákladům na jejich znovupořízení nebo opravu, jestliže je *pojištěný* vynaložil. Pokud *pojištěný* žádné náklady nevyvaložil, zaplatíme částku rovnající se hodnotě materiálu.

10.3 Plnění u opotřebovaných věcí

Při poškození, zničení nebo *ztrátě* předmětu pojištění, jehož opotřebení nebo jiné znehodnocení přesáhlo v době bezprostředně před vznikem pojistné události 70 %, zaplatíme pojistné plnění v časové ceně dle bodu 10.1 b).

Co právě čtete

Co znamená text kurzívou

Předmět pojištění

Pojistná nebezpečí

Co je možné připojistit

Co pojištění nezaplátí

Vznik pojistné události

Místo pojištění

Pojistná hodnota
a pojistná částka

Kolik budeme platit

Zabezpečení proti požáru

Slovník pojmů

11. Zabezpečení proti požáru

Peníze, ceniny a písemnosti musí být umístěny v řádně uzamčené schránce s protipožární odolností nejméně 60 minut (např. trezor, protipožární skříň). Pokud nejsou, zaplatíme škodu způsobenou *pojistným nebezpečím* dle **čl. 4 maximálně do výše 50 000 Kč**, pokud se v pojistné smlouvě nedohodneme jinak.

12. Slovník pojmů

Ceniny jsou dokumenty a tiskopisy určité hodnoty, které nejsou penězi, zejména platné poštovní známky a kolky, dálniční známky, losy, jízdenky, stravenky, šekové a vkladní knížky, platební karty, cenné papíry.

Cennosti jsou zejména:

- drahé kovy, mince a další předměty z drahých kovů, perly, drahokamy a předměty z nich vyrobené,
- věci zvláštní a historické hodnoty:
- věci umělecké hodnoty jako obrazy, plastiky, grafická a sochařská díla, výrobky z porcelánu, skla nebo keramiky, ručně vázané koberce, gobelíny apod. Jde v každém případě o unikátní díla, jejichž prodejní cenu tvoří vedle výrobních nákladů také umělecké zpracování a autor díla,
- věci historické hodnoty, jejichž cena je dána vztahem k historii, historické události, osobě apod., starožitnosti s uměleckou nebo řemeslnou hodnotou nebo charakterem unikátu,
- sbírky, tedy věci podobného charakteru, které mají spolu vyšší hodnotu, než je součet hodnot samostatných věcí.

Časová cena věci je cena, kterou měla věc bezprostředně před škodní událostí; stanoví se z *nové ceny* věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo ke zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem.

Nová cena je cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc novou.

Obvyklá cena je cena, která by byla dosažena při prodeji stejného, popřípadě obdobného majetku v obvyklém obchodním styku v tuzemsku ke dni škodní události. Do její výše se nepromítají vlivy mimořádných okolností trhu, osobních poměrů prodávajícího nebo kupujícího ani vliv zvláštní obliby.

Písemnosti jsou zejména plány, obchodní knihy a obdobná dokumentace, kartotéky, výkresy.

Stavba je stavební dílo jakéhokoliv provedení, materiálu, konstrukce a také výrobek plnící funkci stavby.

Stavební součásti jsou předměty a zařízení, které jsou pevně spojeny se stavbou a nelze je demontovat, aniž by došlo ke znehodnocení nebo omezení funkce stavby (např. podlahy, rozvody, kotle, okapy, vestavěný nábytek, fotovoltaické panely, kamery, čidla, antény).

Zásoby jsou skladovaný materiál, skladované zboží, dokončené výrobky, polotovary, nedokončená výroba kromě nedokončené stavební výroby.

Ztrátou věci nebo její části se rozumí stav, kdy *pojištěný* pozbyl nezávisle na své vůli možnost nakládat s *předmětem pojištění*.

Tyto doplňkové pojistné podmínky jsou účinné od 1. 10. 2022.