



Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění budov



1. Pár slov úvodem

Děkujeme vám, že jste se rozhodli pro naše **pojištění podnikání**. Budeme se ze všech sil snažit, abyste ocenili, že jste si vybrali zrovna nás.

Kdo jsme my

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

Kdo jste vy

Podnikatel registrovaný na území České republiky (v textu označujeme jako „Vy“ nebo „pojištěná osoba“).

Co právě čtete

Právě čtete doplňkové pojistné podmínky pro pojištění budov, které označujeme zkratkou DPPPB-03/2018 (dále jen „DPP“). Tyto DPP slouží k popisu pojištění budov v rámci pojištění podnikání, které sjednáváte, a jejich smyslem je upřesnit ve vztahu k všeobecným pojistným podmínkám, za jakých okolností máte nárok na pojistné plnění. Ve smlouvě mohou být podmínky pojištění od těchto DPP upraveny odlišně. Ujednání obsažená ve smlouvě pak mají přednost před ustanoveními těchto DPP.

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

Vydavatelem těchto DPP je Direct pojišťovna, a.s., IČO: 25073958.

Co znamená text kurzívou

Pojmy označené *kurzívou* jsou psané terminologií, kterou vysvětlujeme ve Slovníku pojmů SPP-03/2018, jenž je jednou z příloh pojistné smlouvy. Kdybychom v pojistné smlouvě nebo v pojistných podmínkách definovali některý z pojmů odlišně, platí pro daný text definice v pojistné smlouvě.

2. Jaké budovy umíme pojistit

Veškeré budovy, které mají nosnou konstrukci zděnou, panelovou nebo montovanou.

Není-li ve smlouvě uvedeno jinak, pojišťujeme:

2.1 Budovy nebo soubory budov sloužící k podnikání, dále věci připevněné na budovách a stavební materiál.

Budova je stavba, která má základy pevně spojené se zemí a která poskytuje ochranu před povětrnostními vlivy a je dostatečně odolná a pevná. Budovu lze pojistit pouze v případě, že je řádně zkolaudovaná a slouží k podnikatelské činnosti. Za budovy se nepovažují samostatné podzemní stavby jako např. vinné sklepy, tunely nebo doly.

Soubor budov se skládá zpravidla z hlavní budovy, která slouží přímo pro danou podnikatelskou činnost, a budov doplňkových, které většinou zabezpečují funkčnost stavby hlavní.

Věci připevněné jsou stavební prvky, které jsou stavebními součástmi vnitřního prostoru budovy, zejména vnitřní příčky, rozvody vody, plynu a elektřiny ve zdech, datové kabely, lepené podlahové krytiny, sanitární zařízení, kuchyňská linka se spotřebiči, okna, dveře, obklady, malby. Pro pojištění budov jsou věcmi připevněnými také vnější součásti budovy, zejména okapy, solární panely, kolektory, tepelná čerpadla, antény nebo hromosvody. Nejedná se v žádném případě o věci movité sloužící jako zařízení interiéru.

Stavební materiál je veškerý materiál, ze kterého lze vystavět budova, jako např. cihly, stavební dřevo či kov určený k výstavbě či rekonstrukci pojištěné budovy. Materiál musí být vždy uložen na pozemku pojištěné budovy, který je *funkčně oplocen* nebo který je případně uložen v *uzamčeném prostoru*.

3. Kde umíme budovy pojistit

Všechny pojištěné budovy musí být umístěny na území České republiky. Počet míst pojištění není omezen.

4. Před čím pojištění budovy chrání

Toto pojištění se sjednává pro případ zničení či poškození budovy nebo souborů budov pojistnými nebezpečími sjednanými v pojistné smlouvě. Níže uvádíme výčet pojistných nebezpečí, pro která lze pojištění sjednat.

4.1 Hlavní pojistná nebezpečí

Nebezpečí, která mohou pojištěnou budovu úplně zničit.

Jedná se o *požár, výbuch, úder blesku, pád předmětů, zemětřesení, sesuv půdy, pád letadla a náraz vozidla*.

4.2 Vedlejší pojistná nebezpečí

Nebezpečí, která zpravidla pojištěnou budovu pouze částečně poničí.

Za ně považujeme *vichřici, krupobití, škody způsobené zatečením atmosférických srážek, kouřem, tíhou sněhu a námrazy nebo lavinou*. Dále pak *vodovodní škody*, které vznikly únikem vody z *vodovodního zařízení*. V případě škod vzniklých vodovodní škodou jsou plněny i náklady na uniklou vodu a náklady na uhrazení prasklého potrubí.

4.3 Povodeň, záplava a voda z kanalizace

V rámci tohoto pojištění plníme škody způsobené vodou nateklou do pojištěné nemovitosti následkem *povodně* či *záplavy* včetně nákladů na vysoušení zdí.

Dále budeme plnit škody vodou stoupající z odpadního potrubí následkem *povodně* či *záplavy*.

4.4 Krádež věcí připevněných a stavebního materiálu

Plníme škody vzniklé krádeží, kdy bylo překonáno *zabezpečení v místě pojištění*.

V případě krádeže je nutné tuto skutečnost ohlásit Policii ČR.

4.5 Vandalismus, sprejství, poškození zvířetem

Vandalismus je úmyslné poškození nebo zničení *předmětu pojištění* jinou osobou, než jste vy, oznámené bezprostředně po jeho zjištění na Policii ČR.

Za sprejství je považováno úmyslné poničení vnější stěny budovy (fasády) vrstvou barvy.

Poškození zvířetem se myslí znehodnocení pojištěné budovy jakýmkoliv zvířetem. Nejčastěji tato škoda vzniká poškozením kontaktního zateplení ptactvem.

4.6 Rozbití skel

Jedná se o jakékoliv rozbití skel, výloh, skleněných reklam nebo neonů včetně případných polepů na sklech.

Toto pojištění se nevztahuje na případy, kdy jsou skla, reklamy nebo polepy poškrábány.

5. Na jakou výši plnění umíme budovy pojistit

Z pohledu stanovení výše pojistného plnění pojištění sjednáváme buď na novou cenu, nebo na roční limit plnění.

5.1 Nová cena

Nová cena je hodnota, kterou zaplatíme jako *pojistné plnění* v případě, že dojde k úplnému zničení budovy.

Budova je úplně zničená, pokud by náklady na její opravu byly vyšší než náklady na výstavbu nové budovy. Nová cena je částka, za kterou byste postavili identickou budovu, která má stejný typ konstrukce a stejnou úroveň technologického vybavení. Do nové ceny se započítávají náklady na stavební materiál a stavební práce. V pojistné smlouvě je uvedena hodnota budovy jako nová cena budovy nebo souboru budov.

V případě krádeže se vždy bude plnit v nových cenách, tj. cena, za kterou se dají ke dni vzniku škody poříditi stejné nebo obdobné stavební součásti.

Pokud bude v pojistné smlouvě ujednaná nová cena o více než 15 % nižší než skutečná nová cena budovy nebo souboru budov, můžeme poměrně snížit pojistné plnění z důvodu podpojištění.

5.2 Roční limit

Jedná se o horní hranici plnění za všechny škody z pojištěného nebezpečí, které nastanou za *pojistný rok*. *Podpojištění* se v pojištění na roční limit neuplatňuje.

V případě pojištění budov se na roční limit sjednávají pouze tato vybraná nebezpečí:

- a) krádeže stavebních součástí a příslušenství budov,
- b) vandalismus, sprejství a poškození zvířetem,
- c) rozbití skel.

5.3 Limit na škodu

Jedná se o hodnotu, která bude maximálně vyplacena jako pojistné plnění v případě škody z pojištěného nebezpečí. Počet škod v pojistném roce není omezen. Limit na škodu je možné sjednat u těchto nebezpečí:

- a) vedlejší pojistná nebezpečí,
- b) povodeň, záplava, voda z kanalizace.

6. Jak budeme plnit

Zde vám popíšeme obecné principy, podle kterých posuzujeme, zda máte právo na pojistné plnění v případě, že na pojištěné budově vznikne škoda.

6.1 Pojistné plnění vyplácíme v případě nahodilé škody na pojištěných budovách z pojištěných nebezpečí, která jsou uvedena v pojistné smlouvě. Škoda musí nastat během doby trvání pojištění.

6.2 Pojistné plnění poskytujeme v penězích v tuzemské měně. Případný měnový přepočítání provádíme na základě devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou, který byl platný ke dni vzniku škody.

6.3 V případě úplného zničení budovy vyplatíme maximálně hodnotu nové ceny budovy uvedenou ve smlouvě. V případě částečného poničení budovy vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu, nebo úpravu budovy do původního stavu před škodou. Pojistné plnění může být poníženo o případné zbytky, kterou jdou zpeněžit nebo znovu použít.

6.4 **V případě, že bude v pojistné smlouvě stanovena nižší hodnota budovy, než ve skutečnosti je, tak dochází k podpojištění.** Podpojištění je stav, kdy je budova nebo soubor budov pojištěn na nižší částku, než je jejich hodnota (nová cena). V případě škody pak budeme plnit ve stejném poměru ke škodě, v jakém byla částka, na níž bylo pojištění sjednáno, k nové ceně budovy nebo souboru budov.

$$\text{Pojistné plnění} = \frac{\text{částka uvedená v pojistné smlouvě}}{\text{nová cena budovy}} \times \text{vzniklá škoda}$$

6.5 V případě částečného poškození budovy vypočítáme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozené budovy, nebo stavebních součástí.

6.6 Zachraňovací náklady

Zachraňovací náklady se rozumí účelně vynaložené náklady na:

- a)** odvrácení bezprostředně hrozící škody na budovách,
- b)** zmírnění následků již nastalé škody na budovách,
- c)** odklizení pojištěného majetku poškozeného škodou včetně nákladů na demolici a odvoz sutě.

Pojistné plnění je omezeno limitem 10 % ze sjednané hodnoty budovy, nejvýše však 500 000 Kč na zachraňovací náklady.

6.7 Až na výjimky plníme vše do výše pojistných částek, limitů za škodu nebo ročních limitů uvedených v pojistné smlouvě pro daný *předmět pojištění*. Výjimky jsou tyto:

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

7. Komu budeme plnit

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

7.1 Oprávněnou osobou bude pro účely tohoto pojištění vlastník pojištěné budovy (rozhodující je údaj zapsaný v katastru nemovitostí) ke dni vzniku škody.

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

7.3 Oprávněnou osobou může být se souhlasem vlastníka a namísto něj také osoba, která danou budovu po právu užívá.

7.4 V případě pojištění budov nebo souborů budov, jenž patří do společného jmění manželů, má nárok na pojistné plnění ten z manželů, který pojištění sjednal, a to i bez souhlasu druhého z manželů.

7.5 Pojistné plnění lze vinkulovat ve prospěch někoho jiného. Vinkulace znamená, že pojistné plnění vyplatíme třetí osobě, v jejíž prospěch bylo plnění vinkulováno, takzvanému vinkulačnímu věřiteli, nedá-li ten souhlas k vyplacení plnění oprávněné osobě.

8. Kdy a za co nebudeme plnit

Zde popisujeme, za jakých okolností nevyplatíme pojistné plnění. Pokud není ve smlouvě ujednáno jinak, tak v níže uvedených případech nevzniká právo na pojistné plnění:

8.1 Za zmenšení nebo ztrátu umělecké nebo historické hodnoty pojištěné stavby nebo její části. Dále rovněž nebudeme plnit obnovu a opravu uměleckých, uměleckořemeslných nebo historických děl, která jsou součástí pojištěné stavby, zejména soch, plastik, fresek, řezby a uměleckých klempířských a uměleckých kovářských prvků.

8.2 Za budovy nebo jejich části na vodních tocích a v jejich korytech.

8.3 V případě záplavy způsobené zvýšenou hladinou spodní vody u staveb nebo nedokončených staveb nebo jejich částí, které jsou trvale pod hladinou spodní vody.

8.4 Za poškození nebo zničení pozemků a jejich příslušenství.

8.5 Za škody způsobené dlouhodobým působením kouře.

8.6 Pokud krupobití a atmosférické srážky způsobí škody tím, že do budov vniknou otevřenými otvory (např. okna, dveře) nebo v důsledku zchátraných, poškozených nebo provizorních krytin.

8.7 Za krádež vloupáním stavebních součástí nebo přivlastněním si věci bez jakýchkoliv stop po vniknutí do objektu či překonání překážky, jakým je např. vylomení nebo vypáčení zámku.

8.8 Za škody způsobené podpětím, které bylo zapříčiněno dlouhodobým nevyhovujícím stavem elektrorozvodné sítě.

8.9 Za výměnu potrubí v místě pojištění. A to v případě, že potrubí prasklo kvůli korozi či havarijnímu stavu.

8.10 Za škodu ze sesuvů půdy, pokud se jedná o pozvolné sesuvy způsobené gravitací či jakékoliv sesuvy způsobené lidskou činností, zejména důlní činností a terénními úpravami.

8.11 V případě škody tíhou sněhu škody způsobené vlivem zchátralé, poškozené nebo provizorní krytiny.

8.12 Za škody úmyslně spáchané osobou, která vlastní pojištěný předmět nebo budovu užívá dle platné nájemní smlouvy.

8.13 Za škody z vichřice v případě, že pojištěná budova je v době škody zchátralá, nebo ve špatném technickém stavu či s provizorní krytinou.

- 8.14** Za vodovodní škodu na budovách v důsledku vody:
- unikající z dešťových svodů, kropicích hadic, otevřených vodovodních kohoutů a ventilů;
 - unikající z nadzemního bazénu;
 - z atmosférických srážek;
 - při mytí či sprchování.
- 8.15** Za záplavu, která pravidelně vniká do místa pojištění z důvodu chybějící nebo nedostatečné izolace proti spodní vodě či nedostatečných opatření proti vniknutí srážkové vody.
- 8.16** V případě opakujících se škod vodou stoupající z vodovodního potrubí, jejichž příčinou je poddimenzovaná nebo poškozená kanalizace.
- 8.17** Pokud v případě pojištění skel nastala škoda:
- a) přímým následkem koroze či oxidace;
 - b) při přemístování, demontáži, montáži či opravě;
 - c) přímým následkem opotřebení či stárnutí.

9. Co dělat v případě škody

- 9.1** Po pominutí nebezpečí postupujte tak, aby se rozsah škod nezvyšoval. Učiňte nutná opatření ke zmírnění následků (např. oprava poškozeného vodovodního potrubí, provizorní oprava střešní krytiny atd.).
- 9.2** Pro rychlejší vyřízení zdokumentujte vzniklou škodu. Pořídte fotografie poškozených věcí (včetně celkového pohledu na poškozenou věc). Je-li to možné, poškozené nebo zničené věci uložte za účelem prohlídky likvidátora nebo mobilního technika. Pořídte jejich seznam, případně doložte doklady o nákupu.
- 9.3** Bez zbytečného odkladu oznamte pojišťovně, že škoda nastala. Můžete to udělat osobně na pobočce, telefonicky na čísle +420 221 221 221, elektronicky e-mailem na info@direct.cz nebo formulářem, který naleznete na našich webových stránkách www.direct.cz. K nahlášení škody budete potřebovat znát tyto údaje:
- a) Jak se škoda stala?
 - b) Kdy se škoda stala?
 - c) Kde ke škodě došlo?
 - d) Co bylo poškozeno?
 - e) Jaký je odhad výše škody?
- 9.4** Vyčkejte s celkovou opravou poškozeného majetku nebo s odstraňováním zbytků poškozených věcí na pokyn pojišťovny.

Tyto doplňkové podmínky jsou platné od 1. 3. 2019.