



Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění zásob



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 zásob, které označujeme zkratkou DPPPZ-11/2018 (dále jen „DPP“). Tyto DPP slouží k popisu pojištění zásob v rámci pojištění podnikání, které máte sjednané, 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 zásob upraveny odlišně od těchto DPP. 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-11/2018, 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 zásoby umíme pojistit

Umíme pojistit veškeré zásoby, které jsou vedeny v účetnictví pojištěného nebo o kterých existuje dokument o převzetí. Není-li ve smlouvě uvedeno jinak, pojišťujeme:

2.1 Zásoby vlastní a cizí sloužící k podnikatelské činnosti. Za zásoby se považuje **materiál, zásoby vlastní výroby a zboží**.

Za materiál se považují především takové položky, které podnik nakupuje od externího dodavatele, případně je vytváří sám. Mezi materiál patří například suroviny a základní materiál, pomocné a provozovací látky, pohonné hmoty, náhradní díly, palivo nebo obaly.

Zásobami vlastní výroby se myslí výrobky k prodeji, polotovary a nedokončená výroba. Zásoby vlastní výroby jsou charakteristické tím, že byly zpracovány či upraveny a dále slouží k prodeji.

Zboží je vše, co je nakoupeno a v nezměněném stavu dále prodáváno.

Pokud není uvedeno jinak, za zásoby se nepovažují peníze v hotovosti, platební karty, písemnosti, ceniny a drahé kovy a věci se zvláštní uměleckou hodnotou. Za věci se zvláštní uměleckou hodnotou považujeme:

- 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 netvoří pouze výrobní náklady, ale i umělecké zpracování a autor díla;
- věci historické hodnoty, jejichž cena je dána vztahem k historii, historické události, osobě apod.;
- starožitnosti, kterými jsou věci zpravidla starší 100 let, mající uměleckou nebo řemeslnou hodnotu, případně charakter unikátu;
- sbírky.

3. Kde umíme zásoby pojistit

Zásoby musí být umístěny v budově, případně na pozemku, který je funkčně oplocen, a zároveň musí být zajištěny proti poškození povětrnostními podmínkami. Územní rozsah pro pojištění zásob je ČR.

4. Před čím pojištění zásoby chrání

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

4.1 Hlavní pojistná nebezpečí

Nebezpečí, která dokáží pojištěné zásoby 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 pojištěné zásoby 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 plníme také náklady za uniklou vodu a náklady na uhrazení prasklého potrubí.

4.3 Povodeň, záplava a voda z kanalizace

V rámci tohoto pojištění plníme škody způsobené na zásobách vodou z *povodně* či *záplavy*.

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

4.4 Krádež zásob

Plníme škody vzniklé krádeží vloupáním, kdy bylo překonáno *zabezpečení v místě pojištění*. Pojišťujeme i krádež zásob ze zavazadlového prostoru motorového vozidla. Za zavazadlový prostor motorového vozidla považujeme takový prostor vozidla, který slouží výhradně k přepravě věcí či nákladu a do kterého nelze z vnějšku vozidla vidět (kufr automobilu, přihrádka u řidiče).

V případě krádeže zásob je nutné tuto skutečnost ohlásit Policii ČR.

4.5 Vandalismus, sprejerství, poškození zvířetem

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

Za sprejerství je považováno úmyslné poničení zásob vrstvou barvy.

Poškození zvířeti se myslí znehodnocení zásob jakýmkoliv zvířetem.

4.6 Odcizení a znehodnocení peněz v pokladně

Pojištění se vztahuje na hlavní pojistná nebezpečí, vedlejší pojistná nebezpečí, povodeň, záplavu, vodu z kanalizace a vloupání.

Vloupáním se rozumí vniknutí do uzavřeného prostoru listí, nedovoleným překonáním uzamčení nebo překonáním jiné jistící překážky s použitím síly. Za odcizení peněz z pokladny vloupáním považujeme i loupež. Loupež je zmocnění se cizí věci za použití násilí nebo pod pohrůzkou násilí „peníze nebo život“.

Pokladna je místo nebo technické zařízení sloužící výhradně pro ukládání *peněz*.

5. Na jakou výši plnění umíme zásoby pojistit

Pojištění se sjednává na celkovou hodnotu zásob, kterou máte vedenou v účetnictví.

Pojištění sjednáváme z pohledu stanovení pojistného plnění v těchto variantách:

5.1 Nová cena

Je hodnota, kterou zaplatíme jako *pojistné plnění* v případě, že dojde k úplnému zničení. Tato částka je uvedena v pojistné smlouvě.

Pokud bude hodnota zásob stanovená ve smlouvě o více než 15 % nižší, než je skutečná hodnota zásob, můžeme uplatnit snížení pojistného 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.

Pojištění na roční limit se sjednává pouze u vybraných nebezpečí, konkrétně:

- a) krádeže zásob,
- b) vandalismus, sprejerství,
- c) odcizení peněz z pokladny vloupáním.

V případě krádeže se vždy bude plnit v nových cenách, tj. cena, za kterou se dají k dnešnímu dni pořídit stejné nebo obdobné zásoby.

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 možný sjednat u těchto nebezpečí:

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

6. Jak budeme plnit

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

6.1 Pojistné plnění vyplácíme v případě nahodilé škody na pojištěných zásobách z pojistných 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 všech zásob vyplatíme maximálně hodnotu zásob uvedenou ve smlouvě.

V případě částečného poničení zásob vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu, nebo opravu zásob do původního stavu před škodou.

Pojistné plnění může být poníženo o případné zbytky, které jdou zpeněžit nebo znovu použít.

6.4 V případě, že bude stanovena nižší nová cena zásob, než ve skutečnosti je, tak dochází k podpojištění.

Podpojištění je stav, kdy jsou zásoby pojištěny na nižší částku, než je jejich hodnota (nová cena). V případě škody pak bude pojistné plnění (tedy náhrada od pojišťovny) stanovováno ve stejném poměru ke škodě, v jakém byla částka, na níž bylo pojištění sjednáno, ke skutečné hodnotě zásob.

$$\text{Pojistné plnění} = \frac{\text{částka uvedená ve smlouvě}}{\text{skutečná hodnota zásob}} \times \text{vzniklá škoda}$$

6.5 Zachraňovací náklady

Zachraňovací náklady se rozumí účelně vynaložené náklady na:

- a) odvrácení bezprostředně hrozící škody na zásobách,
- b) zmírnění následků již nastalé škody na zásobách,
- c) odklizení pojištěných zásob, které byly poškozené.
- d) Pojistné plnění je omezeno limitem 10 % ze sjednané hodnoty zásob, nejvýše však 100 000 Kč na zachraňovací náklady.

7. Komu budeme plnit

Pojistné plnění bude v tomto případě odesíláno pojištěné osobě, která je uvedena v pojistné smlouvě.

8. 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 V případě, že zásoby budou uloženy mimo uzamčenou budovu nebo mimo *funkčně oplocený pozemek*.
- 8.2 V případě, že jsou zásoby poškozeny díky dlouhodobému působení jakéhokoliv nebezpečí.
- 8.3 Pokud krupobití a atmosférické srážky způsobí škody na zásobách tím, že do budov vniknou otevřenými otvory (např. okna, dveře) nebo v důsledku zchátraných, poškozených nebo provizorních krytin.
- 8.4 V případě tíhy sněhu nebo námrazy, která způsobí škodu na movitých věcech na volném prostranství.
- 8.5 V případě záplavy způsobené zvýšenou hladinou spodní vody u zásob nebo u zásob, které jsou trvale pod hladinou spodní vody.
- 8.6 V případě škody tíhou sněhu na zásobách způsobené vlivem zchátralé, poškozené nebo provizorní krytiny.
- 8.7 Za vandalismus úmyslně spáchaný osobou, která pojištěné zásoby vlastní.
- 8.8 Za škody způsobené vichřicí na zásobách, pokud je pojištěná budova, ve které jsou zásoby uloženy v době škody, zchátralá, nebo ve špatném technickém stavu či s provizorní krytinou.
- 8.9 Za vodovodní škodu na zásobách 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.
- 8.10 Za záplavu na zásobách, která pravidelně vniká do místa pojištění z důvodu chybějící nebo nedostatečné izolace proti spodní vodě či nedostatečných opatření proti vniknutí srážkové vody.
- 8.11 V případě opakujících se škod na zásobách vodou stoupající z vodovodního potrubí, jejichž příčinou je poddimenzovaná nebo poškozená kanalizace.
- 8.12 V případě, že zásoby již byly převzaty poškozené.
- 8.13 Za drahé kovy, věci umělecké a historické hodnoty.

9. Co dělat v případě škody

- 9.1 Po pominutí nebezpečí postupujte tak, aby se rozsah škod nezvyšoval. Učinite 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.