



Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění stavby rodinného domu



OBSAH	
Pár slov úvodem	1
Co pojišťujeme.....	1
Před čím pojistíme.....	1
Jakým způsobem umíme pojistit	2
Komu budeme hradit	2
Co hradit nebudeme	2
Jak budeme hradit.....	3
V jaké výši budeme hradit.....	3
Automatické navýšení pojištění.....	3

1. Pár slov úvodem

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

Kdo jsme my?

Direct pojišťovna, a.s., IČ: 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 pojišťovnictví (v textu se označujeme jako „my“ nebo „pojišťovna“).

Kdo jste vy?

Osoba, která trvale obývá pojištěnou domácnost nebo vlastní pojištěnou nemovitost na adrese uvedené v pojistné smlouvě (v textu vás označujeme jako „vy“ nebo „pojištěný“).

Co právě čtete?

Právě čtete doplňkové pojistné podmínky pro pojištění staveb, které označujeme je zkratkou DPPMSD-10/2017 (dále jen „DPP“). Tyto DPP popisují pojištění stavby v rámci pojištění majetku, které sjednáváte, a jejich smyslem je vysvětlit vám, 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.

Co znamená text kurzívou?

Pojmy označené *kurzívou* jsou psané terminologií, kterou vysvětlujeme ve Slovníku pojmů SPM-10/2017, jenž je jednou z příloh smlouvy. Jestliže bychom v pojistné smlouvě nebo v pojistných podmínkách definovali některý z pojmů odlišně, platí pro daný text tato odlišná definice.

2. Co pojišťujeme

Není-li to ve smlouvě ujednáno jinak, pojišťujeme:

- 2.1 Obytné budovy a k nim věci připevněné**, za které považujeme zejména fotovoltaické panely, sluneční kolektory, vnitřní části tepelných čerpadel, venkovní žaluzie či verandy, topení, sanitární potřeby a jiné věci, které jsou pevně připevněné ke zdi.
- 2.2 Nově zahájené stavby**, které mohou být pojištěny od chvíle, kdy jsou postaveny základy či základové patky.
- 2.3 Vedlejší stavby**, které nejsou určeny a neslouží k bydlení nebo k individuální rekreaci a které plní doplňkovou službu k pojištěné obytné budově či bytu. Jedná se zejména o garáž na stejné adrese, jako pojištěná nemovitost, dále kolnu, hospodářskou budovu,

zahradní chatku, oplocení, ohradní zdi, skleník, studnu, bazén, čističku odpadních vod, přípojky kabelových a trubních rozvodních sítí či zabezpečovací systémy.

Za ostatní stavby nepovažujeme zpevněné plochy na pozemku, jako jsou zámkové dlažby, chodníky, plochy k zaparkování.

- 2.4 Stavební materiál**, jenž je uložen v uzamčeném prostoru nebo na pozemku, který je *funkčně oplocen*.

- 2.5 Objekty sloužící při výstavbě obytné budovy** jako jsou stavební buňky, kontejnery na uložení stavebního zařízení, hygienická zařízení či šatny.

- 2.6 Porosty**, za které považujeme okrasné dřeviny či ovocné stromy.

- 2.7 Vlastní vybavení vlastníka domu**, což je movitý majetek vlastníka domu. Tento majetek je pojištěn na limit uvedený v pojistné smlouvě za podmínky, že *obytnou budovu* vlastník bytu neobývá.

Všechny tyto položky musí stát na adrese místa pojištění, která je uvedena v pojistné smlouvě, či na pozemcích ve vašem vlastnictví, které přímo sousedí s uvedeným pozemkem, na němž stojí pojištěná obytná budova.

3. Před čím pojistíme

Pojištění se sjednává pro případ zničení či poškození *předmětu pojištění* pojistnými nebezpečími uvedenými v pojistné smlouvě. Zde uvádíme jejich výčet.

3.1 Základní nebezpečí

Hradíme škody způsobené *požárem, výbuchem*, kterým myslíme také implozi a rázovou vlnu, *přímým úderem blesku, pádem předmětu, vichřicí, krupobitím, sesuvem půdy, zřícením skal, tíhou a tlakem sněhu či námrazy, zemětřesením, lavinou a nárazem vozidla*.

3.2 Vodovodní škody

Hradíme škody způsobené únikem vody z vodovodních zařízení, dále náklady na takto uniklou vodu a náklady na uhrazení opravy prasklého potrubí včetně nákladů na vyhledání místa poškození.

3.3 Povodeň nebo záplava

Hradíme škody způsobené vodou nateklou do bytu pojištěné domácnosti následkem povodně či záplavy včetně nákladů na vysoušení zdí. Dále hradíme škody způsobené vodou stoupající z odpadního potrubí následkem *povodně* či *záplavy*. Naopak nebudeme hradit škody způsobené vztlínáním vody.

3.4 Odcizení a vandalismus

Hradíme škody vzniklé *krádeží vloupáním* a úmyslným poškozením či úmyslným zničením předmětu pojištění.

3.5 Rozbití skel a sanity – allrisk

V rámci tohoto pojištění hradíme náklady na opravu či výměnu pevně připevněných *skel* v domácnosti, akvárií, výplní oken a dveří a *sanitárního zařízení*.

3.6 Poškození spotřebičů zkratem

Jedná se o *přepětí* způsobené bleskem či vzniklé v elektrorozvodné či komunikační síti, dále o *podpětí* a škody způsobené zkratem na spotřebičích, které jsou součástí stavby, jimiž myslíme například elektrické pohony vrat, klimatizační jednotky, čerpadla a tepelná čerpadla.

3.7 Poškození fasády

Hradíme škody na fasádě způsobené *kouřem*, zvířaty či sprejery.

3.8 Pojištění ztráty nájmu

Hradíme ušlé nájemné po určitou dobu (nejvýše však po dobu tří měsíců) v případě, že nájemník opustil daný dům z důvodu neobyvatelnosti následkem *pojistné události*.

3.9 Zatečení srážek

Hradíme škody na *obytné budově* způsobené zatečením srážek nebo tajícího sněhu ze střechy.

Přečtěte si prosím definice jednotlivých pojistných nebezpečí, protože jsou rozhodující pro výši našeho *pojistného plnění* v případě vzniku škody. Tyto definice naleznete ve Slovníku pojmů. Za jakých okolností pojišťovna v případě škody neposkytuje plnění vás vysvětlíme v bodě 6.2 těchto DPP.

4. Jakým způsobem umíme pojistit

4.1 Pojištění sjednáváme z pohledu stanovení pojistného plnění v těchto variantách:

a) Na pojistnou částku

Pojistná částka je maximální částka, kterou uhradíme pro daný předmět a dané nebezpečí při každé *pojistné události*. Tato částka musí odpovídat hodnotě předmětu v době sjednání pojištění. Pokud bude *pojistná částka* o více než 25 % nižší než hodnota předmětu, můžeme uplatnit snížení *pojistného plnění* z důvodu podpojištění.

b) Na limit za škodu

Jedná se o horní hranici plnění za každou *pojistnou událost*, která nastane v průběhu trvání pojištění. Podpojištění se neuplatňuje.

c) Na roční limit

Jedná se o horní hranici plnění za všechny *pojistné události*, které nastanou za 12 po sobě jdoucích měsíců v pojistném roce. Podpojištění se neuplatňuje.

4.2 U každého *předmětu pojištění* stanovíme způsob určení jeho hodnoty. Volíme jednu z následujících možností:

a) Na novou cenu

V tomto případě je hodnotou daného předmětu cena, za kterou lze pořídit **novou stejnou nebo srovnatelnou věc či stavbu**.

b) Se započteným opotřebením

V tomto případě je hodnotou daného předmětu **cena věci nebo stavby v době v době těsně před vznikem škody**. Při této kalkulaci se vychází z *nové ceny*, od které se odečítá částka odpovídající stupni opotřebením či jiného znehodnocení.

c) Na obvyklou cenu

Hodnotou věci či stavby je cena, za kterou ji lze **reálně koupit či prodat v době těsně před vznikem pojistné události bez vlivu mimořádných okolností a ceny zvláštní obliby**.

d) Dle stáří předmětu

Jedná se o běžný způsob, kdy hradíme **na novou cenu** tak dlouho, dokud opotřebením nedosáhne nebo nepřekročí 50 % *nové ceny* předmětu. Pokud opotřebením přesáhne 50 % *nové ceny* předmětu, hradíme se **započítaným opotřebením**.

4.3 Informaci o tom, jak je daný předmět pojištěn, a způsob určení jeho hodnoty naleznete v pojistné smlouvě.

5. Komu budeme hradit

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

5.1 *Oprávněnou osobou* je pro účely tohoto pojištění vlastník pojištěného domu (rozhodující je údaj zapsaný v katastru nemovitostí) či vlastník movité věci.

5.2 Jestliže je dům ve spoluvlastnictví více osob, tak nárok na *pojistné plnění* má každá osoba mající spoluvlastnický podíl. Výše jejího

nároku na pojistného plnění je ve stejném poměru k celkovému *pojistnému plnění*, jako je výše jejího spoluvlastnického podílu.

5.3 *Oprávněnou osobou* může být také osoba, která daný byt po právu užívá, jestliže prokáže, že vynaložila náklady na opravu či znovupořízení poškozených či zničených věcí.

5.4 V případě, že nastane pojistná událost na předmětu pojištění, který patří do společného jmění manželů, má nárok na *pojistné plnění* ten z manželů, který pojištění sjednal, a to i bez souhlasu druhého z manželů.

6. Co hradit nebudeme

6.1 Zde popisujeme, za jakých okolností nevyplatíme pojistné plnění. Z pojištění tedy nevzniká právo na pojistné plnění za:

- a) Zmenšení nebo ztrátu umělecké nebo historické hodnoty pojištěné stavby nebo jiné části. Dále rovněž nebudeme hradit opravu uměleckých, uměleckořemeslných nebo historických děl, která jsou součástí pojištěné stavby, zejména soch, plastik, fresek a řezb.
- b) Stavby nebo jejich části na vodních tocích a jejich korytech.
- c) Pozemky.

6.2 Pojišťovna neposkytne plnění v těchto případech:

- a) V případě poškození způsobeném dlouhodobým působením kouře.
- b) Pokud *krupobití* způsobí škody tím, že vznikne otevřenými otvory, zchátralými či poškozenými nebo provizorními krytinami.
- c) V případě odcizení věci bez překonání překážky. Překonáním překážky je překonání zámku, vniknutí na balkon, který je nejmeně 2,5 metru nad zemí, nebo překonání plotu, který patří výhradně k pojištěné stavbě (na pozemek za plotem nemají přístup ostatní obyvatelé domu) a dosahuje výšky minimálně 160 cm. *Krádeží vloupáním* není přivlastnění si věci bez jakýchkoliv stop po vniknutí do objektu.
- d) Pokud škody, které nastaly následkem odcizení či *vandalismu* nebudou bezprostředně po jejich zjištění hlášeny policii.
- e) V případě trvalého podpětí v síti způsobené dlouhodobým nevyhovujícím stavem elektrorozvodné sítě (toto nepovažujeme za *podpětí*).
- f) V případě poškození zhnutím, škvářením či doutnáním bez projevu plamenů (toto nepovažujeme za *požár*).
- g) V případě *prasknutí potrubí* nehradíme náklady na vyhledání místa poškození a výměnu potrubí v místě poškození v případě, že k poškození došlo následkem koroze či havarijního stavu potrubí.
- h) Škody způsobené *sesuvem půdy* nebudeme hradit, pokud se jedná o pozvolné sesuvy způsobené gravitací či jakékoliv sesuvy zapříčiněny lidskou činností, zejména důlní činností a terénními úpravami.
- i) V případě škody způsobené *tíhou sněhu* nebudeme hradit škody zapříčiněné vlivem zchátralé, poškozené nebo provizorní krytiny.
- j) V případě, že jsou škody úmyslně spáchané osobou, která vlastní pojištěný *předmět pojištění* či je *členem domácnosti* (toto nepovažujeme za *vandalismus*).
- k) Za *vandalismus* nepovažujeme ani sprejersství na fasádě hlavních a vedlejších budov.
- l) Škody způsobené *vichřicí* nehradíme v případě, kdy byla škoda zapříčiněna vlivem zchátrání či havarijním nebo nevyhovujícím stavem budovy, ve které se domácnost nachází.
- m) Z *vodovodní škody* nebudeme proplácet škody způsobené:
 - unikající vodou z dešťových svodů, kropících hadic, otevřených vodovodních kohoutů a ventilů;
 - unikající vodou z nadzemního bazénu;
 - vystupující vodou z odpadních potrubí a kanalizace v důsledku *povodně* či *záplavy*;
 - vodou z atmosférických srážek;
 - vodou při mytí či sprchování.
- n) V případech, kdy voda pravidelně vniká do místa pojištění z důvodu chybějící nebo nedostatečné izolace proti spodní

vodě či nedostatečných opatření proti vniknutí srážkové vody (toto nepovažujeme za *záplavu*).

- o) V případě škody na živých plotech (nepovažujeme je za *porosty*).
- p) V případě poškození fasády nebudeme hradit škodu na vnitřních stěnách a izolacích.
- q) Nebudeme hradit opakované škody způsobené vodou stoupající z odpadního potrubí, jejichž příčinou je poddimenzovaná nebo poškozená obecní kanalizace.

6.3 Některé škody se netýkají těchto konkrétních předmětů:

- a) U skleníků nebudeme hradit škody spadající do *pojištění skel* z jakékoliv příčiny.
- b) U opěrných zdí nebudeme hradit škody způsobené *sesuvem půdy*.

7. Jak budeme hradit

Zde vám popíšeme, podle čeho posuzujeme výši pojistného plnění, které vyplátíme v případě vzniku škody na pojištěném majetku.

7.1 Pojistné plnění vyplácíme v případě nahodilé škody na pojištěném majetku z pojistných nebezpečí, která vznikla během trvání pojištění.

7.2 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 pojistné události.

7.3 V případě **poškození předmětu** pojištění:

- a) Při pojištění **na novou cenu** vyplátíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Tuto částku ponížíme o hodnotu zbytků jeho nahrazovaných částí. Nejvýše vyplátíme *pojistné plnění* do výše *nové hodnoty předmětu pojištění*.
- b) Při pojištění **se započtením opotřebení** vyplátíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Tuto částku ponížíme o částku odpovídající stupni opotřebení a jiného znehodnocení v době těsně před pojistnou událostí. Nejvýše vyplátíme pojistné plnění do výše hodnoty *předmětu pojištění* těsně před *pojistnou událostí*.
- c) Při pojištění **na obvyklou cenu** vyplátíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Nejvýše vyplátíme *pojistné plnění* do výše *obvyklé ceny předmětu pojištění* době těsně před vznikem *pojistné události*.

7.4 V případě **odcizení, ztráty** či **zničení** předmětu pojištění:

- a) Při pojištění **na novou cenu** vyplátíme částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového *předmětu pojištění* stejného druhu, kvality a technických parametrů jako *předmět pojištění* v době před vznikem škody. Tuto částku ponížíme o cenu použitelných zbytků původního *předmětu pojištění* se započítaným opotřebením.
- b) Při pojištění **se započítaným opotřebením** vyplátíme částku na znovupořízení nového *předmětu pojištění* stejného druhu, kvality a technických parametrů jako *předmět pojištění* v době před vznikem škody, sníženou o částku, která odpovídala jeho opotřebování v době těsně před vznikem škody. Tuto částku ponížíme o cenu použitelných zbytků původního *předmětu pojištění* se započítaným opotřebením.

c) Při pojištění **na obvyklou cenu** vyplátíme částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového *předmětu pojištění* stejného druhu, kvality a technických parametrů jako *předmět pojištění* v době před vznikem škody. Nejvýše vyplátíme *pojistné plnění* do výše *obvyklé ceny předmětu pojištění* v době těsně před vznikem *pojistné události*.

7.5 V případě ušlého nájmu se vypočte na základě doložené nájemní smlouvy nebo jiného dokladu prokazujícího, že byl v posledních 3 měsících byt pronajímán, a výpisu z účtu pronajímatele, na který se podle nájemní smlouvy nájem hradí, kdy se za ušlý nájem považuje průměr ze zaplacených nájmů za poslední po sobě jdoucí 3 měsíce. Ušlý nájem se vyplácí po dobu probíhající nezbytné opravy bytu, nejdéle však po dobu 3 měsíců od vzniku pojistné události. Součet všech plnění je omezen sjednaným limitem pojistného plnění.

7.6 Máme-li poskytnout plnění na novou cenu a vy do 3 let od vzniku *pojistné události* neprokážete, že jste *předmět pojištění* opravili či znovu pořídili, tak maximální výše plnění, které vám musíme vyplátit, je omezena výší *ceny předmětu pojištění* se započítaným opotřebením.

7.7 Pokud bude sjednaná pojistná částka nižší, než je hodnota pojištěného majetku, můžeme plnění snížit z důvodu podpojištění v takovém poměru, jaký je mezi pojistnou částkou a skutečnou hodnotou.

8. V jaké výši budeme hradit

Až na výjimky hradíme vše do výše pojistných částek, *limitů za škodu* nebo *ročních limitů* uvedených v pojistné smlouvě pro daný *předmět pojištění*.

Výjimky jsou tyto:

- a) Z *vodovodní škody* v případě *prasknutí potrubí* hradíme náklady na vyhledání místa poškození a výměnu potrubí, to však pouze v místě, kde je poškozeno, celkově nejvýše do limitu 10 000 Kč.
- b) Z *vodovodní škody* hradíme proplacení nákladů na vodné a stočné za uniklou vodu při pojistné události. Výše plnění je omezena limitem 10 000 Kč.

9. Automatické navýšení pojištění

Je-li sjednáno pojištění s automatickým navýšením pojištění, znamená to, že k výročnímu dni provádíme úpravu výše pojistné částky jejím vynásobením valorizačním indexem a přepočítáním pojistného dle nové pojistné částky pro období následujících dvanácti po sobě jdoucích měsíců. Tento index stanovujeme z průměrného meziročního indexu cen stavebních děl, který vydává Český statistický úřad (dále „ČSÚ“) ke dni 30. června. Smlouvy jsou valorizovány takto definovaným indexem za předchozího rok. Valorizaci provádíme, navýší-li se meziroční index minimálně o jeden procentní bod.

Příklad: Máme smlouvu s počátkem pojištění 1. 10. 2015. Dne 30. 9. 2016 se započítá index, který byl vydán ČSÚ k datu 30. 6. 2015.

Tyto doplňkové pojistné podmínky jsou platné od 15. 10. 2017.