

# Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění domácnosti chaty



1. Pár slov úvodem.....	3
2. Co pojišťujeme?.....	3
3. Kde se předměty pojištění musí nacházet?.....	4
4. Před čím pojistíme?.....	4
5. Jakým způsobem umíme pojistit?.....	5
6. Komu budeme hrádit?.....	6
7. Co hrádit nebudeme?.....	6
8. Jak budeme hrádit?.....	8
9. Automatické navýšení pojištění.....	9
10. Maximální limity plnění pro riziko odcizení a vandalismu vzhledem k typu zabezpečení.....	9

# Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění domácnosti chaty DPPMDC-10/2018

## 1. Pár slov úvodem

Děkujeme vám, že jste se rozhodli pro naše pojištění domácnosti. Naším cílem je, abyste u nás byli vždy spokojeni.

### Kdo jsme my?

Direct pojišťovna, a.s., IČO: 25073958, se sídlem Nové sady 996/25, Staré Brno, 602 00 Brno, 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 území České republiky na adrese uvedené v pojistné smlouvě (v textu vás označujeme jako „vy“ nebo „pojištěný“).

### Co právě čtete?

Právě čtete doplňkové pojistné podmínky pro pojištění domácnosti bytu, které označujeme zkratkou DPPMDC-10/2018. Tyto doplňkové pojistné podmínky popisují pojištění domácnosti 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 doplňkových pojistných podmínek upraveny odlišně. Ujednání obsažená ve smlouvě pak mají přednost před ustanoveními těchto doplňkových pojistných podmínek.

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-10/2018, jenž je jednou z příloh smlouvy. Kdybychom 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 *předměty pojištění*, kterými myslíme:

- 2.1. Movité věci**, které tvoří *soubor zařízení domácnosti* a slouží k jejímu provozu či k uspokojování potřeb jejích členů. Tyto věci musí být ve vlastnictví *členů domácnosti* nebo jimi být oprávněně užívány. Nepatří sem věci vnesené, tedy věci patřící vaší návštěvě.
- 2.2. Věci připevněné** k vnitřním prostorám bytu a *nebytových prostor*. Jedná se zejména o kuchyňskou linku včetně vestavných spotřebičů, vestavné skříně, sanitární zařízení, podlahy, vnitřní rozvody, obklady stěn, okna a dveře.



Do movitých věcí patří veškeré vybavení chaty - od oblečení, hrnců, talířů, ručníků, přes deky a polštáře až po knihy stolní lampičky nebo konferenční stolky. Kde se předměty pojištění musí nacházet?

### 3. Kde se předměty pojištění musí nacházet?

Uvedené *předměty pojištění* se musí nacházet v místě pojištění, kterým je:

- 3.1. Chata** na území České republiky, na adrese uvedené v pojistné smlouvě. Bytem pro účely tohoto pojištění myslíme vnitřní prostory *chaty*.
- 3.2. Nebytové prostory**, což jsou uzamykatelné vnitřní místnosti a prostory užívané výlučně s pojištěnou domácností. Ty se musejí nacházet ve stejné *budově* jako *byt* nebo ve *vedlejších stavbách* na pozemku příslušejícímu k této *budově*. Jedná se zejména o sklepní kóji, komoru, balkon, lodžii, garáž, kůlnu či stodolu.
- 3.3. Společné nebytové prostory**, což jsou *nebytové prostory*, které jsou ve společném užívání všech domácností obývajících danou budovu.
- 3.4. Pozemek**, na němž se chata, jejíž součástí je pojištěný *byt*, nachází a pozemek funkčně přísluší k *budově*, pokud má *funkční oplocení*.

### 4. Před čím pojistíme?

Pojištění se sjednává pro případ zničení či poškození předmětů pojistnými nebezpečími uvedenými v pojistné smlouvě. Zde uvádíme jejich plný výčet:

#### 4.1. Základní nebezpečí a vodovodní nebezpečí

Ze základního nebezpečí hradíme škody způsobené *požárem, kouřem, 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*.

Z vodovodních škod hradíme škody způsobené únikem vody z vodovodních zařízení, dále náklady na takto uniklou vodu a náklady na uhrazení opravy prasklého potrubí. Dále sem patří i škody způsobené únikem vody nebo kapaliny z klimatizačního, solárního nebo hasicího zařízení.

#### 4.2. Náklady na uniklou vodu

V případě pojistné události na vodovodním zařízení a úniku vody hradíme náklady na vodné a stočné za takto uniklou vodu.

#### 4.3. Náklady na opravy prasklého potrubí

Hradíme škody v případě pojistných událostí z vodovodních škod na vyhledání místa porušení potrubí a jeho případnou opravu.

#### 4.4. Povodeň nebo záplava

V rámci tohoto pojištění hradíme škody způsobené vodou na předmětu pojištění následkem *povodně* či *záplavy* včetně nákladů na vysoušení zdí. Dále budeme hradit škody způsobené vodou stoupající z odpadního potrubí následkem povodně či záplavy. Naopak nebudeme hradit škody způsobené vzlínáním vody a škody, které vznikly v období do 10 dní od sjednání pojištění v případě povodně.

#### 4.5. Odcizení a vandalismus

Hradíme škody vzniklé *krádeží vloupáním* a úmyslným poškozením či zničením *předmětu pojištění*. Kryjeme také škody, pokud při pokusu o krádež vloupání zloděj krádež nedokoná a dojde k poškození nebo zničení pojištěného majetku nebo ke zničení schránky, v níž byl pojištěný majetek umístěn.

Při likvidaci této škody budeme potřebovat protokol Policie ČR.



V případě rizika Odcizení je důležité i zabezpečení vaší chaty. Zkontrolujte si, zda máte adekvátní zabezpečení.

#### 4.6. Rozbití skel a sanity

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

#### 4.7. Poškození spotřebičů zkratem

Jedná se o *přepětí* způsobené bleskem či vzniklé v elektrorozvodné nebo komunikační síti, dále o *podpětí* a škody na domácích spotřebičích způsobené zkratem.

Přečtěte si prosím definice jednotlivých pojistných nebezpečí, protože jsou rozhodující pro *plnění pojišťovny* v případě škody. Tyto definice naleznete ve slovníku pojmů. Za jakých okolností pojišťovna v případě škody neposkytuje plnění vám vysvětlíme v bodě 7.2. těchto doplňkových pojistných podmínek.

## 5. Jakým způsobem umíme pojistit?

5.1. 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* nižší než jeho hodnota, můžeme uplatnit snížení *pojistného plnění z důvodu podpojištění*.

*Na pojistnou částku pojišťujeme rizika základní nebezpečí a vodovodní škody, povodeň a záplava, odcizení a vandalismus.*

b) **Na limit za škodu**

*Limit za škodu* je horní hranice plnění za každou *pojistnou událost*, která nastane v průběhu trvání pojištění. Podpojištění se v tomto případě neuplatňuje.

5.2. *Limitem na škodu pojišťujeme rizika poškození spotřebičů zkratem a pojištění skel a sanity. 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**.



Pokud máte pojištěnou na novou cenu například sedačku, kterou jste kupovali před 5 lety za 20 000 Kč, tak bychom hradili tal, abyste si mohli koupit sedačku stejného typu a parametrů v běžném obchodě. Maximální plnění je pořizovací cena, tedy 20 000 Kč.

## b) Se započteným opotřebením

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



Ceny se započteným opotřebením znamenají, že vyplácíme tolik, kolik daná věc stojí běžně v bazaru. Pokud není možné určit cenu, vyplácíme formou finální totální škody, v případě 5 let staré sedací soupravy v původní ceně 20 000 Kč může být vyplaceno např. 10 000 Kč. Vždy ale záleží na konkrétním typu, stáří a pořizovací ceně.

## c) 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 započteným opotřebením.

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

## 6. Komu budeme hradit?

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

- 6.1.** V případě škody na movitých věcech je *oprávněnou osobou* pro účely tohoto pojištění vlastník či oprávněný uživatel dané věci, jenž žije v pojištěné domácnosti.
- 6.2.** V případě škody na *přípevněných věcech* je *oprávněnou osobou* *vlastník bytu pojištěné domácnosti* či *člen domácnosti*, jenž prokáže, že *přípevněnou věc* pořídil či opravil na svůj náklad.
- 6.3.** 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.

## 7. Co hradit nebudeme?

**7.1.** Zde popisujeme, za jakých okolností nevyplatíme pojistné plnění. Z pojištění nevzniká právo na pojistné plnění za škodu vzniklou na:

- a) motorových vozidlech, přívěsech, návěsech, motocyklech, zahradních traktorcích nad 20 kW nebo jiných podobných zařízeních s vlastním pojezdem;
- b) letadlech a jiných zařízeních pro létání všeho druhu včetně jejich náhradních dílů a součástí kromě vybavení pro paragliding, padáky a rogala;
- c) lodích a jiných plavidlech včetně jejich náhradních dílů a součástí s výjimkou *malých plavidel*;
- d) plánech, projektech a věcech, jejichž hodnota vyplývá z autorského práva nebo práva průmyslového vlastnictví



Mezi zařízením pro létání patří například modely letadel jakékoliv velikosti nebo drony.

## 7.2. Dále plnění neposkytneme v těchto případech:

- a) Pokud *krupobití* způsobí škody tím, že vnikne otevřenými otvory, zchátralými či poškozenými nebo provizorními krytinami, nebo pokud dojde pouze k estetické vadě (např. poškrábání).
- b) V případě odcizení věci bez jakýchkoliv stop po vniknutí do objektu či bez překonání překážky, jakou je vypáčení zámku či vniknutí na balkon nebo překonání *funkčního oplocení*, které patří výhradně k pojištěné stavbě. (Tyto případy nepovažujeme za krádež vloupáním.)
- c) V případě trvalého podpětí nebo přepětí v síti způsobené dlouhodobým nevyhovujícím stavem elektrorozvodné sítě. (Toto nepovažujeme za *podpětí* či *přepětí*.)
- d) V případě poškození žhnutím, škvařením či doutnáním bez projevu plamenů. (Toto nepovažujeme za *požár*.)
- e) V případě dlouhodobé působení kouře. (Tyto situace nezahrnujeme do *poškození kouřem*.)
- f) 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.
- g) Škody způsobené *sesuvem půdy* nebudeme hradit, pokud se jedná o pozvolné sesuvy způsobené gravitací či jakékoliv sesuvy způsobené lidskou činností, zejména důlní činností a terénními úpravami.
- h) V případě škody *tíhou sněhu* nebudeme hradit škody způsobené zaviněním zchátralé, poškozené nebo provizorní krytiny.
- i) V případě, že jsou škody úmyslně spáchané osobou, která vlastní pojištěný *předmět pojištění* či je *členem domácnosti*. (Toto nepovažujeme za *vandalismus*).
- j) Škody způsobené *vichřicí* nehradíme v případě, kdy byla škoda způsobena zaviněním zchátrání či havarijním nebo nevyhovujícím stavem budovy, ve které se domácnost nachází.
- k) Z *vodovodní škody* nebudeme proplácet škody způsobené:
  - unikající vodou z dešťových svodů, kropicích 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.



Pro pojištění stoupající vody při povodni je potřeba mít sjednáno přímo pojistné riziko Povodeň a záplava.

- l) V případě, 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.)
- m) Nebudeme hradit opakované škody způsobené vodou stoupající z odpadního potrubí, jejichž příčinou je poddimenzovaná nebo poškozená kanalizace.

## 8. Jak budeme hradit?

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

- 8.1.** *Pojistné plnění* vyplácíme v případě nahodilé škody na pojištěném majetku z pojistných nebezpečí, která vznikla během trvání pojištění.
- 8.2.** Pojistné plnění poskytujeme v penězích v tuzemské měně. Případný měnový přepočtení provádíme na základě devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou, který byl platný ke dni vzniku pojistné *události*.
- 8.3.** V případě **poškození předmětu** pojištění:
  - a) Při pojištění na novou cenu vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Tuto částku ponížíme o hodnotu zbytků jeho nahrazovaných částí. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění do výše nové hodnoty předmětu pojištění*.
  - b) Při pojištění se **započtením opotřebení** vyplatíme 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 vyplatíme pojistné plnění do výše hodnoty předmětu těsně před *pojistnou událostí*.
- 8.4.** V případě **odcizení, ztráty** či zničení předmětu pojištění:
  - a) Při pojištění **na novou cenu** vyplatíme 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** vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům 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 opotřebení v době vzniku škody. Tuto částku ponížíme o cenu použitelných zbytků *původního předmětu pojištění* se započítaným opotřebením.
- 8.5.** V případě škody na ceninách či cenných papírech vyplatíme *pojistné plnění* ve výši skutečného snížení majetku, které nastalo při neoprávněném užití těchto cenin a cenných papírů. Nehradíme ušlé úroky a jiné ušlé výnosy.
- 8.6.** Při škodě na věcech, které jsou součástí většího celku, se nepřihlíží k poklesu hodnoty celého celku, ale pouze k výši škody na dané věci.
- 8.7.** Bude-li domácnost v době vzniku škody opuštěna déle jak 5 dní a nebude-li v tomto případě uzavřen přívod vody, jsme oprávněni snížit *pojistné plnění* na polovinu.



- 8.8.** V případě *krádeže vloupáním* nebo *vandalismu* vyplatíme škodu maximálně do výše limitu, který se odvíjí od stupně překonaného zabezpečení. Jednotlivé stupně jsou popsány na konci těchto doplňkových pojistných podmínek.
- 8.9.** Nemáme-li podklady prokazující hodnotu poškozené, zničené či odcizené věci, poskytneme pojistné plnění maximálně do výše 50 000 Kč. Pokud do jednoho roku od poskytnutí našeho plnění obdržíme podklady prokazující hodnotu dané věci, tak doplatíme rozdíl mezi vyplaceným plněním a skutečnou škodou.
- 8.10.** Máme-li poskytnout plnění v *nové ceně* a vy do 3 let od vzniku *pojistné události* neprokážete, že jste předmět pojištění opravili či znovu pořídili, tak je maximální výše plnění, které vám vyplatíme, omezena výší ceny předmětu pojištění se započteným opotřebením.
- 8.11.** 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 pojištěného majetku.
- 8.12.** Všechny události vzniklé z jediné příčiny považujeme za jednu škodní událost. Stejně tak sérii škodních událostí vzniklých v důsledku jedné příčiny. Za jednu škodní událost dále považujeme i události vzniklé z více příčin stejného druhu, pokud mezi nimi existuje přímá souvislost.

## 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 předchozí 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. 2016.

## 10. Maximální limity plnění pro riziko odcizení a vandalismu vzhledem k typu zabezpečení

Zde popisujeme, do jaké výše budeme hradit škody, pokud zloděj překoná danou překážku. Jinými slovy doporučujeme, jaké byste měli mít zabezpečení, abychom vám hradili v plné výši.

1. Plnění až do výše 250 000 Kč
  - musí být uzamčeny vchodové dveře;
  - uzavřeny zevnitř uzavíracím mechanismem okna, lodžiové, balkonové a terasové dveře, popř. garážová vrata;
  - zámek s cylindrickou vložkou
  - *cennosti* jsou v tomto případě omezeny limitem 20 000 Kč za jeden předmět.
2. Plnění až do výše 500 000 Kč
  - všechny výše uvedené podmínky;
  - vstupní dveře musí mít *bezpečnostní uzamykací systém (bezpečnostní vložka a bezpečnostní kování)*;
  - *cennosti* jsou v tomto případě omezeny limitem 50 000 Kč za jeden předmět.

### 3. Plnění nad 500 000 Kč

- všechny výše uvedené podmínky;
- vstupní dveře musí být *bezpečnostní dveře*; odpovídající minimálně bezpečnostní třídě 3;
- *elektronická zabezpečovací signalizace (EZS)*;
- *cennosti* jsou v tomto případě omezeny limitem 75 000 Kč za jeden předmět.



Cennosti jsou předměty a výrobky z drahých kovů (zlato, stříbro a podobné), drahé kameny, perly nebo mince (kromě oběžných mincí).

Tyto doplňkové pojistné podmínky jsou platné od 19. 10. 2018