



Doplňkové pojistné podmínky pro pojištění domácnosti chaty



OBSAH

Pár slov úvodem	1
Co pojišťujeme	1
Kde se předměty pojištění musí nacházet.....	1
Před čím pojistíme.....	1
Jakým způsobem umíme pojistit	2
Komu budeme hradit	2
Co hradit nebudeme	2
Jak budeme hradit.....	2
V jaké výši budeme hradit.....	3
Automatické navýšení pojištění	3
Tabulka maximálních limitů pro riziko odcizení a vandalismu vzhledem k typu zabezpečení	3

1. Pár slov úvodem

Děkujeme vám, že jste se rozhodli pro naše pojištění domácnosti. 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 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 domácnosti chaty, které označujeme zkratkou DPPMDC-10/2017 (dále jen „DPP“). Tyto DPP slouží k popisu 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 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. 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 být jimi oprávněně užívané.

2.2 Věci připevněné k vnitřním prostorám bytu a *nebytových prostor*. Jedná se zejména o kuchyňskou linku, sanitární zařízení, podlahy, vnitřní rozvody, okna a dveře.

3. Kde se předměty pojištění musí nacházet

Uvedené *předměty pojištění* se musí nacházet v místě pojištění, čímž rozumíme:

3.1 Byt 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 budova, jejíž součástí je pojištěný byt, nachází a pozemek funkčně příslušející 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

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*.

4.2 Vodovodní nebezpečí

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

4.3 Povodeň nebo záplava

V rámci tohoto pojištění hradíme škody způsobené vodou nateklou do 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.

4.4 Odcizení a vandalismus

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

4.5 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*.

4.6 Poškození spotřebičů zkratem

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

Přečtete 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 vás vysvětlíme v bodě 7.2 těchto DPP.

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.

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.

c) Na roční limit

Roční limit je horní hranice plnění za všechny *pojistné události*, které nastanou za 12 po sobě jdoucích měsíců v pojistném roce. Podpojištění se v tomto případě neuplatňuje.

5.2 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 těsně před vznikem škody**. Při této kalkulaci se vychází z *nové ceny*, od které se odečítá částka odpovídající stupni opotřebenění 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 oblíbenosti**.

d) Dle stáří předmětu

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

7.2 Dále plnění neposkytneme v těchto případech:

- a) Pokud *krupobití* způsobí škody tím, že vnikne otevřenými otvory, zchátralými či poškozenými nebo provizorními krytinami.
- b) V případě odcizení věci bez jakýchkoliv stop po vniknutí do objektu či bez překonání překážky, jakou je vypáčení zámku či vniknutí na balkon, který je nejméně 2,5 metru nad zemí, nebo překonání plotu, který patří výhradně k pojištěné stavbě a dosahuje výšky minimálně 160 cm (tyto případy nepovažujeme za krádež vloupáním).
- c) V případě trvalého podpětí v síti způsobené dlouhodobým nevyhovujícím stavem elektrorozvodné sítě (toto nepovažujeme za *podpětí*).
- d) V případě poškození žhnutím, škvášením či doutnáním bez projevu plamenů (toto nepovažujeme za *požár*).
- e) V případě dlouhodobého 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.
- 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 obecní 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 přepočítání 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 opotřebením** vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Tuto částku ponížíme o částku odpovídající stupni opotřebením a jiného znehodnocení v době těsně před pojistnou událostí. Nejvýše vyplatíme pojistné plnění do výše hodnoty předmětu těsně před *pojistnou událostí*.
- c) Při pojištění **na obvyklou cenu** vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše *obvyklé ceny předmětu pojištění* v době těsně před vznikem pojistné události.

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 započteným opotřebením.
- b) Při pojištění **se započteným 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 opotřebením v době vzniku škody. Tuto částku ponížíme o cenu použitelných zbytků původního *předmětu pojištění* se započteným opotřebením.
- c) Při pojištění **na obvyklou 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. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše *obvyklé hodnoty předmětu pojištění* v době těsně před vznikem *pojistné události*.

8.5 Při škodě na *věcech zvláštní hodnoty* uhradíme náklady na jejich opravu nebo na vytvoření jejich uměleckořemeslné kopie, nejvýše však do výše jejich *obvyklé ceny*. Jestliže věci nelze opravit nebo vytvořit jejich kopie, vyplatíme výši jejich *obvyklé ceny*, kterou ponížíme o hodnotu jejich zbytků.

8.6 Při škodě na sbírkách uhradíme škodu na základě znaleckého posudku určujícího hodnotu sbírky v době před vznikem škody, případně, je-li to možné, na základě znaleckého posudku určujícího výši vzniklé škody na sbírce.

8.7 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.

8.8 V případě *pojistného plnění* za *zvíře* uhradíme při úhynu výši jeho *obvyklé ceny*.

8.9 Při škodě na věcech, které jsou součástí většího celku, se nepřihlíží k poklesu hodnoty celého celku, ale pouze k výši škody na dané věci.

8.10 Bude-li domácnost v době vzniku škody opuštěna déle než 5 dní a nebude-li v tomto případě uzavřen přívod vody, jsme oprávněni snížit *pojistné plnění* na polovinu.

8.11 V případě *krádeže vloupáním* nebo *vandalismu* vyplatíme škodu maximálně do výše limitu, který se odvíjí od stupně překonání zabezpečení. Jednotlivé stupně jsou popsány v tabulce na konci těchto DPP.

8.12 Nemáme-li podklady prokazující hodnotu poškozené, zničené či odcizené věci, poskytneme pojistné plnění maximálně do výše 50 000 Kč. Pokud následně obdržíme podklady prokazující hodnotu dané věci, tak doplatíme rozdíl mezi vyplaceným plněním a skutečnou škodou.

8.13 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.

8.14 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.

9. 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* nebo pojistné nebezpečí.

Výjimky jsou tyto:

- a) Z *vodovodní škody* v případě *prasknutí potrubí* hradíme náklady na vyhledání místa poškození a výměnu potrubí, výměnu však pouze v místě, kde je potrubí 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.

10. 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.

11. Tabulka maximálních limitů pro riziko odcizení a vandalismu vzhledem k typu zabezpečení

V této tabulce je zeleně znázorněno, 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.

Příklad: Pokud je tedy vaše pojištění domácnosti chaty sjednáno na 400 000 Kč, tak byste měli mít:

- alespoň vstupní dveře s ochranou proti vysazení a vyrážení;
- bezpečnostní uzamykací systém;
- okno opatřené *funkční okenicí, roletou, funkční mříží* nebo bezpečnostní folií; balkon zabezpečen *funkční mříží*;
- garážová vrata s ochranou proti vypáčení.

Co má být zabezpečeno	Jak má být zabezpečeno	Maximální pojistné plnění					
		10 000 Kč	50 000 Kč	200 000 Kč	400 000 Kč	600 000 Kč	1 000 000 Kč
Stěny, stropy	Pouze celodřevěné nebo zděné do tloušťky 15 cm						
	Zděné nebo ekvivalentní s min. tloušťkou 15 cm						
Vstupní dveře	Prosklené nebo s prosklenou výplní min. rozměrů 50x50 cm						
	Plné nebo s prosklenou výplní menší než 50x50 cm						
	Plné nebo s prosklenou výplní menší než 50x50 cm se zabezpečením proti vysazení a vyražení						
	<i>Bezpečnostní dveře</i>						
Zabezpečení dveří	Zabezpečení bez dozického zámku a cylindrické vložky						
	Dozický zámek s cylindrickou vložkou nebo bezpečnostní visací zámek						
	<i>Bezpečnostní uzamykací systém nebo bezpečnostní cylindrická vložka a bezpečnostní kování</i>						
	<i>Bezpečnostní uzamykací systém s přidavným bezpečnostním zámkem</i>						
Zabezpečení oken	Okno není zcela uzavřeno (je tedy v poloze větrání nebo mikroventilace)						
	Okno je zcela uzavřeno						
	Okno je opatřeno <i>funkční okenicí, roletou, funkční mříží</i> nebo <i>bezpečnostním fólií</i>						
Zabezpečení balkonu	Dveře na balkon nejsou zcela uzavřeny (tedy v poloze větrání či mikroventilace)						
	Dveře na balkon jsou zcela uzavřeny						
	Balkon je opatřen <i>funkční mříží</i>						
Zabezpečení garáže	Uzamčená garážová vrata bez blokování proti násilnému otevření						
Zabezpečení garáže	Uzamčená garážová vrata s blokem proti násilnému otevření						
Další zabezpečení	<i>EZS (Elektronická zabezpečovací signalizace)</i>						
	<i>EZS s napojením na pult centrální ochrany</i>						

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