

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti živnostníků a malých podniků

Článek 1

Úvodní ustanovení

- Pojištění se řídí příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Občanský zákoník“), pojistnou smlouvou, zvláštními ujednáními a příslušnými pojistnými podmínkami ve smyslu odst. 2 tohoto článku uvedenými v pojistné smlouvě.
- Kromě těchto všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku a odpovědnosti (dále jen „VPP-MO“) mohou být podmínky pojištění upraveny zvláštními pojistnými podmínkami (dále jen „ZPP“), doplňkovými pojistnými podmínkami (dále jen „DPP“), zvláštními ujednáními (dále jen „ZU“) a ustanoveními pojistné smlouvy.
- ZPP a DPP upřesňují podmínky pojištění pro konkrétní druhy pojištění (např. pojištění majetku), předměty pojištění (např. pojištění budov) nebo vybraný segment klientů (např. podnikatelé), případně jejich kombinace. Konkrétní druhy pojištění jsou specifikovány v pojistných podmínkách nesoucích označení příslušných ZPP a DPP (např. „SME-ZPP-B“).
- V případě, že je ustanovení VPP-MO v přímém rozporu s ustanoveními ZU, DPP nebo ZPP, mají přednost ustanovení ZU, DPP a ZPP. Nelíší-li se ustanovení VPP-MO v téže věci od ustanovení ZU, DPP a ZPP, platí ustanovení všech současně. Totéž platí i ve vztahu mezi ustanoveními pojistné smlouvy, ZU, DPP, ZPP a ustanoveními VPP-MO, přičemž nadřazenost ustanovení těchto dokumentů je přednost ve stejném pořadí jako dokumenty, na které se odkazují. Pro vyloučení pochybností platí, že ustanovení pojistné smlouvy a ZU mají přednost před ustanoveními DPP, ZPP a VPP-MO.
- Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje vůči pojistníkovi poskytnout jemu nebo jiné oprávněné osobě pojistné plnění, nastane-li pojistná událost, a pojistník se zavazuje zaplatit pojistiteli pojistné.
- Toto pojištění je pojištěním škodovým ve smyslu ustanovení § 2811 a násl. zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „Občanský zákoník“), jehož účelem je v ujednaném rozsahu vyrovnat úbytek majetku vzniklý v důsledku pojistné události.
- Pojištění podle těchto VPP-MO může být ujednáno, pokud na něm má pojistník a/nebo pojištěný pojistný zájem. Pojistným zájmem je oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události. Pojistník má pojistný zájem na vlastním majetku. Není-li pojistník a pojištěný stejná osoba, je pojistný zájem pojistníka prokázán, udělil-li pojištěný pojistníkovi souhlas k pojištění. Pojistník je povinen seznámit pojištěného s obsahem pojistné smlouvy vztahující se na pojistné nebezpečí pojištěného. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, je pojištění cizího pojistného nebezpečí sjednáno ve prospěch pojištěného, tj. pojištěný má právo na pojistné plnění, a to i v případě, kdy je pojistitel povinen vyplatit pojistné plnění, na které má pojištěný nárok, osobě odlišné od pojištěného.

Článek 2

Předmět pojištění, Pojistná nebezpečí

- Předmět pojištění je definován v ZPP, DPP a v pojistné smlouvě. Pojištění se vztahuje pouze na ty předměty pojištění, které jsou uvedeny v pojistné smlouvě.
- Pojistná nebezpečí představují možné příčiny vzniku pojistné události. Pojistná nebezpečí jsou specifikována v ZPP, DPP nebo v pojistné smlouvě.

Článek 3

Všeobecné výluky z pojištění

- Pojištění se nevztahuje na škody a náklady jakéhokoliv druhu způsobené v příčinné souvislosti s:
 - teroristickým činem,
 - válečnými událostmi bez ohledu na to, jestli válka byla či nebyla vyhlášena, aktem zahraničního nepřátelství, občanskou válkou,
 - vyhlášením výjimečného stavu, revolucí, povstáním, vzpourou, státním převratem, vojenským převratem, zabavením, zrekvírováním pro vojenské účely,
 - demonstracemi, vnitřními nepokoji, stávkami či výlukami práce,
 - represivními zásahy státních orgánů nebo veřejné správy,
 - jakýmkoliv rozhodnutím státního orgánu, orgánu územní samosprávy, soudním rozhodnutím nebo jinými úředními opatřeními, provedenými pro jiné účely než k zamezení vzniku nebo zmenšení rozsahu pojistné události.
- Pojištění se dále nevztahuje na škody a náklady jakéhokoliv druhu způsobené nebo v příčinné souvislosti s:
 - úmyslným jednáním nebo úmyslným opomenutím pojistníka, pojištěného nebo jiné osoby jednající dle jejich pokynu či pověření,
 - vadou nebo nedostatkem, kterým/-i trpěla pojištěná věc (věci) už v době uzavření pojistné smlouvy a které měly nebo mohly být pojistníkovi, resp. pojištěnému známy bez ohledu na to, zda byly známy pojistiteli.
- Pojištění se rovněž nevztahuje na škody způsobené na pojištěných věcech a náklady jakéhokoliv druhu způsobené nebo v příčinné souvislosti s/se:
 - působením jaderné energie, ionizujícího záření jakéhokoliv druhu, radioaktivní kontaminací nebo znečištěním,
 - působením magnetických nebo elektromagnetických polí a jejich záření,
 - znečištěním, kontaminací včetně prosakování, zamořením půdy, vod včetně podzemních vod, ovzduší, resp. životního prostředí,
 - ztrátou, poškozením, zničením, poruchou, vymazáním, zkeslením nebo modifikací elektronických dat nebo softwarového vybavení z jakékoliv příčiny (např. počítačové viry, malware, hackerský útok apod.) nebo snížením/omezením funkčnosti, použitelnosti nebo ceny z toho vyplývajících,
 - ztrátou nebo snížením historické, kulturní, umělecké nebo sběratelské hodnoty,
 - čistými finančními škodami.

Článek 4

Vznik, trvání, změny a zánik pojištění

- Pojištění vzniká okamžikem vymezeným v pojistné smlouvě jako datum a čas počátku pojištění, avšak ne dříve než dnem uzavření pojistné smlouvy.
- Pojistná smlouva je uzavřena zaplacením prvního ročního pojistného nebo první splátky pojistného ve výši a lhůtě uvedené v návrhu pojistné smlouvy. Pojistné se považuje za zaplacené okamžikem připsání pojistného na účet pojistitele, který je uveden v návrhu pojistné smlouvy. Zaplatí-li pojistník pojistné ve lhůtě a výši uvedené v návrhu pojistné smlouvy, vztahuje se pojištění i na dobu ode dne uvedeného v návrhu pojistné smlouvy jako počátek pojištění.

3. Pojištění se sjednává na pojistnou dobu, kterou se rozumí časový úsek, na který se pojistná smlouva uzavře. Pojistná doba je vymezena dnem počátku pojištění a v případě pojištění na dobu určitou i dnem konce pojištění. Pojištění se sjednává na dobu neurčitou, pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak.

4. Pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak, pak při pojištění:

- a) na dobu neurčitou je pojistným obdobím jeden rok (1 pojistný rok, tj. 365 po sobě následujících kalendářních dnů, resp. 366 dnů v případě přestupného roku),
- b) na dobu určitou, při období kratším než jeden rok, jsou pojistná doba a pojistné období totožné.

Technický rok začíná nultou hodinou dne uvedeného v pojistné smlouvě jako počátek pojištění a končí poslední hodinou dne předcházejícího výročnímu dni počátku pojištění.

Kalendářní rok začíná nultou hodinou prvního dne kalendářního roku uvedeného v pojistné smlouvě jako počátek pojištění a končí poslední hodinou dne kalendářního roku předcházejícího dni počátku nového kalendářního roku.

5. Ustanovení pojistné smlouvy lze měnit písemnou dohodou pojistníka a pojistitele.

Změna pojistné smlouvy je uzavřena souhlasem pojistníka:

- a) kliknutím na elektronicky zasláný hypertextový odkaz ve lhůtě uvedené v návrhu na změnu pojistné smlouvy, nebo
- b) podpisem a doručením podepsané změny k pojistné smlouvě pojistiteli ve lhůtě a za podmínek uvedených v tomto návrhu změny k pojistné smlouvě.

6. V souvislosti se změnou pojistné smlouvy nedochází ke změně počátku a konce pojistného období dohodnutého v pojistné smlouvě, pokud není dohodnuto jinak.

7. Pojištění zaniká následujícími způsoby:

- a) uplynutím pojistné doby, na kterou bylo pojištění sjednáno, pokud je pojistná smlouva uzavřena na dobu určitou,
- b) písemnou výpovědí pojistitele nebo pojistníka do dvou měsíců od data uzavření pojistné smlouvy; Výpovědní doba je osmidená a začíná běžet ode dne následujícího po dni doručení výpovědi druhé smluvní straně; uplynutím výpovědní doby pojištění zanikne, přičemž pojistitel má právo na poměrnou část pojistného odpovídající době trvání pojištění.
- c) písemnou výpovědí pojistitele nebo pojistníka podanou do tří měsíců ode dne oznámení vzniku pojistné události; Výpovědní doba je v délce jeden měsíc a začíná běžet ode dne následujícího po dni doručení výpovědi druhé straně, uplynutím výpovědní doby pojištění zanikne, přičemž pojistitel má právo na poměrnou část pojistného odpovídající době trvání pojištění,
- d) písemnou výpovědí ke konci pojistného období, pokud je výpověď doručena druhé straně nejpozději šest týdnů před koncem pojistného období,
- e) písemnou dohodou mezi pojistníkem a pojistitelem,
- f) písemným uplatněním nesouhlasu pojistníka s jednostranným navýšením pojistného,
- g) odstoupením pojistitele od pojistné smlouvy při vědomém porušení povinnosti pojistníka, resp. pojištěného „odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávaného pojištění“, pokud by při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů pojistitel pojistnou smlouvu neuzavřel; toto právo může pojistitel uplatnit do dvou měsíců ode dne, kdy takovou skutečnost zjistil, jinak právo zanikne; pojištění v tomto případě zaniká od počátku a účastníci pojištění jsou si povinni vrátit plnění, které si navzájem poskytli do okamžiku uplatnění práva na odstoupení,
- h) odmítnutím pojistného plnění, pokud se pojistitel dozví až po nastalé pojistné události, že její příčinou je skutečnost, kterou pro vědomě nepravdivé nebo neúplné odpovědi nemohl zjistit při sjednávání pojištění a která pro uzavření pojistné smlouvy byla podstatná; dnem odmítnutí pojistného plnění pojištění zanikne,

i) pro neplacení pojistného, pokud pojistné nebylo zapláceno v dodatečně lhůtě v délce minimálně 1 měsíc stanovené pojistitelem v upomínce, upomínka pojistitele musí obsahovat upozornění, že pojištění zanikne v případě nezaplacení pojistného marným uplynutím této lhůty; totéž platí, i když byla zaplácena jen část pojistného,

j) zánikem nebo přerušením činnosti pojištěného:

- ja) u právnických osob, které jsou zapsány v rejstříku určeném obecně závazným právním předpisem, výmazem z tohoto rejstříku,
- jb) u právnických osob, které se nezapisují do rejstříku určeného obecně závazným právním předpisem, ke dni zrušení právnické osoby zakladatelem,
- jc) u fyzických osob – podnikatelů, kteří jsou zapsáni v evidenci stanovené obecně závazným právním předpisem, ke dni jejich výmazu z této evidence,
- jd) u fyzických osob – podnikatelů, kteří nejsou registrovaní v evidenci stanovené obecně závazným právním předpisem, a to ke dni zániku oprávnění k podnikatelské činnosti,

k) zánikem pojistného zájmu (pojištěné věci) např. jejím úplným zničením (totální škoda), krádeží, nebo úředním rozhodnutím o odstranění stavby, a to ke dni jejího odstranění, nejpozději však ke dni uvedenému v úředním rozhodnutí o odstranění,

l) změnou osoby vlastníka pojištěné věci, jakož i změnou ve správě či v užívání pojištěné věci (např. odejmutím držby pojištěné věci pojištěnému v důsledku jejího pronajmutí, propachtování); v případě pojištění souboru věcí zanikne pojištění pouze ve vztahu k věci, která přestala být součástí pojištěného souboru věcí; pojištění zanikne dnem oznámení takové změny pojistiteli; ustanovení čl. 5 odst. 9 těchto VPP-MO tím není dotčeno.

Ostatní důvody zániku pojištění daných obecně závaznými předpisy nejsou ustanoveními tohoto článku dotčeny.

8. Pokud zaniklo společné jmění manželů:

- a) smrtí nebo prohlášením za mrtvého toho z manželů, který uzavřel pojistnou smlouvu, vstupuje do pojištění na jeho místo pozůstalý manžel(ka), je-li nadále vlastníkem nebo spoluvlastníkem pojištěných věcí,
- b) z důvodu rozvodu manželství nebo pokud na návrh některého z manželů bylo společné jmění manželů zrušeno soudem, přecházejí práva a povinnosti z pojištění na toho z manželů, který se stane vlastníkem pojištěného majetku po vypořádání společného jmění manželů.

9. Pokud zemře pojistník:

- a) který není vlastníkem pojištěných věcí, přecházejí práva a povinnosti pojistníka na pojištěného,
- b) který je vlastníkem pojištěných věcí, vstupuje dědic pojištěných věcí do jeho práv a povinností na základě pravomocného rozhodnutí soudu o ukončení dědického řízení.

10. V případě zániku právnické osoby, která je pojistníkem, přecházejí práva a povinnosti pojistníka vyplývající z pojistné smlouvy na pojištěného, není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak.

Článek 5 Pojistné

1. Pojistné je smluvně dohodnutá cena za pojistnou ochranu poskytovanou ze strany pojistitele v rozsahu sjednaném pojistnou smlouvou. Pojistné hradí pojistník ve výši a v termínech splatnosti dohodnutých v pojistné smlouvě. Výše pojistného, termín splatnosti pojistného a výše splátky pojistného v případě placení pojistného ve formě splátek musí být uvedeny v pojistné smlouvě.

2. Časové období, za které se platí pojistné ujednané v pojistné smlouvě, se nazývá pojistné období.
3. Pojistitel má právo v souvislosti se změnami podmínek rozhodných pro stanovení výše pojistného, zejména z důvodu škodní inflace (souhrn vnějších vlivů nezávislých na vůli pojistitele vedoucích ke zvyšování pojistného plnění nebo nákladů pojistitele, např. zvýšení cen zboží a služeb, počtu a výše škod, rozsahu pojistné ochrany dané zákonem, zvýšení daní) upravit nově výši pojistného na další pojistné období. Pojistitel je povinen nově stanovenou výši pojistného sdělit pojistníkovi nejpozději dva měsíce přede dnem splatnosti pojistného za pojistné období, ve kterém se má výše pojistného změnit. Pokud pojistník s touto změnou nesouhlasí, musí svůj nesouhlas uplatnit do jednoho měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně výše pojistného dozvěděl. V takovém případě pojištění zanikne uplynutím pojistného období, na které bylo pojistné zaplacené.
4. Pojistitel má právo na pojistné za dobu trvání pojištění. Pokud pojištění zanikne před uplynutím pojistného období, za které bylo pojistné zaplacené, je pojistitel povinen zbývajícím poměrnou část z uhrazeného pojistného vrátit. V případě, že nastala pojistná událost, v jejímž důsledku došlo k zániku pojistné smlouvy (např. krádež, zničení pojištěné věci), náleží pojistiteli pojistné do konce pojistného období, v němž nastala pojistná událost.
5. Pojistné se považuje za zaplacené řádně a včas, jestliže je v souladu s pojistnou smlouvou připsáno na bankovní účet pojistitele nejpozději v den jeho splatnosti s uvedením správného variabilního symbolu přiřazeného pojistitelem.
6. V pojistné smlouvě je možné dohodnout platbu pojistného za pojistné období ve splátkách. V takovém případě nezaplacením splátky pojistného se stává pojistné příslušející do konce pojistného období splatné v plné výši uplynutím 15 dnů ode dne doručení písemného upozornění pojistníka, pokud pojistitel uplatní toto své právo do dne splatnosti následující splátky pojistného.
7. Pojistné hradí pojistník ve výši a v termínech splatnosti dohodnutých v pojistné smlouvě. Pojistné za první pojistné období, nebo první splátka pojistného jsou splatné do 15 dnů ode dne počátku pojištění uvedeného v návrhu pojistné smlouvy. V pojistné smlouvě lze výslovně sjednat, že pojistné bude hrazeno přímo pojištěným. V takovém případě se na pojištěného vztahují přiměřeně všechna ustanovení tohoto článku VPP-MO vztahující se na pojistníka.
8. Změnu frekvence placení pojistného je možné provést vždy k výročnímu dni pojistné smlouvy, a to na základě písemné žádosti pojistníka doručené pojistiteli nejpozději 15 dnů před výročním dnem pojištění (den, který se číslem dne v měsíci a názvem měsíce shoduje se dnem počátku pojištění). Změna frekvence placení pojistného může mít vliv na výši placeného pojistného.
9. V případě, že je pojistník v prodlení s platbou pojistného, je pojistitel oprávněn:
 - a) požadovat zákonné úroky z prodlení za každý den prodlení s úhradou pojistného a/nebo
 - b) požadovat náhradu nákladů, které mu vzniknou v souvislosti s doručováním písemností týkajících se zaplacení dlužného pojistného a/nebo s vymáháním dlužného pojistného a/nebo
 - c) započíst proti splatné pohledávce pojištěného na pojistné plnění splatnou pohledávku pojistitele na pojistné včetně zákonných úroků z prodlení.
10. Pojistitel je oprávněn kdykoliv jednostranně změnit výši pojistného sjednaného v pojistné smlouvě v případě změny obecně závazných právních předpisů, pokud tato změna obecně závazných právních předpisů má přímý vliv na náklady pojistitele na pojištění sjednané v souladu s těmito VPP-MO.

Článek 6 Pojistné plnění

1. Pojistné plnění je finanční plnění, které pojistitel poskytne, v případě pojištění majetku vlastníkově nebo pojištěnému a v případě pojištění odpovědnosti poškozenému, za pojistnou událost, v jejímž důsledku vzniklo podle podmínek pojistné smlouvy právo na pojistné plnění. V případě pojištění majetku poskytne pojistitel pojistné plnění pojištěnému, pokud je to uvedeno v příslušných ZPP, DPP, ZU nebo ustanoveních pojistné smlouvy.
2. Pojistitel poskytuje pojistné plnění v měně platné na území České republiky. Při přepočtu cizí měny na měnu platnou na území České republiky se použije směnný kurz Evropské centrální banky platný ke dni vzniku pojistné události.
3. Zbytky poškozené nebo zničené pojištěné věci zůstávají v případě pojištění majetku ve vlastnictví pojištěného a v případě pojištění odpovědnosti ve vlastnictví poškozeného.
4. Výše poskytnutého pojistného plnění se snižuje o hodnotu zbytků (s ohledem na možnost jejich dalšího prodeje).
5. Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po skončení šetření oznámené pojistné události pojistitelem nutného ke zjištění rozsahu povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění a určení jeho výše.
6. Pojistitel uhradí pojištěnému tzv. zálohu na pojistné plnění do 15 dnů ode dne, kdy se v probíhající šetření pojistitele prokáže, že se jedná o pojistnou událost a pojištěnému vzniká nárok na poskytnutí pojistného plnění. Výše zálohy na pojistné plnění je nejvíce 20 % z pojistitelem předběžně stanovené hodnoty pojistného plnění. Pokud se však v dalším průběhu šetření nebo po jeho skončení prokáže, že pojištěný neměl nárok na poskytnutí pojistného plnění nebo částka poskytnuté zálohy na poskytnuté pojistné plnění převyšuje stanovenou celkovou výši pojistného plnění, je pojištěný povinen vrátit pojistiteli poskytnuté pojistné plnění nebo tu část pojistného plnění, na kterou nemá nárok.
7. Způsobí-li pojištěný zvýšení nákladů šetření tím, že je třeba rozhodné skutečnosti zjišťovat opětovně, případně opožděným oznámením pojistné události zavíná, že pojistitel nebude moci včas poskytnout pojistné plnění, je pojistitel oprávněn uplatnit postih ve výši takto vzniklých nákladů.
8. Pojistitel je oprávněn:
 - a) odečíst od pojistného plnění splatné pohledávky pojistného nebo jiné pohledávky z pojištění,
 - b) přiměřeně snížit pojistné plnění, pokud na základě vědomě nepravdivých nebo neúplných údajů, které pojistník uvedl při sjednávání pojištění, stanovil nižší pojistné,
 - c) přiměřeně snížit pojistné plnění, pokud nebyly pojistiteli písemně oznámeny změny údajů, na jejichž základě byla pojistná smlouva uzavřena a které by měly za následek zvýšení pojistného (např. změny v provozní činnosti pojištěného, zvýšení celkových příjmů pojištěného, druhu a rozsahu pojistného rizika, pojistné hodnoty pojištěného majetku apod.),
 - d) přiměřeně snížit pojistné plnění v případě vědomého porušení povinností uvedených v těchto VPP-MO, ZPP, DPP, ZU a pojistné smlouvě, pokud takové porušení povinnosti mělo podstatný vliv na vznik pojistné události nebo výši pojistného plnění,
 - e) zamítnout pojistné plnění v případě, pokud pojištěný uvede pojistitele v omyl v okolnostech týkajících se vzniku nároku na pojistné plnění a/nebo výše pojistného plnění.
9. Pokud v důsledku opožděného oznámení pojistné události není pojistitel schopen objektivně zjistit příčinu vzniku škody a/nebo její rozsah, je oprávněn odmítnout pojistné plnění nebo snížit jeho výši o tu část škody, kterou nebylo možné zdokumentovat.

10. Pokud v době vzniku pojistné události nebo po skončení šetření pojistné události nutného ke zjištění povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění a pojištěný uvedený v pojistné smlouvě zemřel, vyplátí pojistitel pojistné plnění osobě určené v dědickém řízení.

Článek 7 Franšiza

1. Franšiza je částka dohodnutá v pojistné smlouvě nebo uvedená v příslušných pojistných podmínkách, do jejíž výše pojistitel neposkytne pojistné plnění v případě jednotlivé pojistné události. Franšiza může být vyjádřena pevnou částkou, procentem, časovým obdobím nebo jejich kombinací.
2. Pojistitel neposkytne pojistné plnění v případě, že celková výše pojistného plnění (tj. výše pojistného plnění před odečtením franšizy) nepřevyšuje franšizu sjednanou v pojistné smlouvě. Pokud celková výše pojistného plnění (tj. výše pojistného plnění před odečtením franšizy) přesáhne franšizu sjednanou v pojistné smlouvě, poskytne pojistitel pojistné plnění bez odečtení franšizy.
3. V případě franšizy vyjádřené časovým úsekem poskytne pojistitel pojistné plnění pouze v případě, pokud délka trvání škodní události přesáhne tento časový úsek a bez odečtení franšizy.

Článek 8 Spoluúčast

1. Spoluúčast je částka dohodnutá v pojistné smlouvě, kterou se pojištěný podílí na pojistném plnění z každé pojistné události. Spoluúčast může být vyjádřena pevnou finanční částkou, procentem, časovým úsekem nebo jejich kombinací.
2. Pojistitel neposkytne pojistné plnění v případě, že celková výše pojistného plnění (tj. výše pojistného plnění před odečtením spoluúčasti) nepřevyšuje spoluúčast sjednanou v pojistné smlouvě. Pokud celková výše pojistného plnění (tj. výše pojistného plnění před odečtením spoluúčasti) přesáhne spoluúčast sjednanou v pojistné smlouvě, poskytne pojistitel pojistné plnění s odečtením spoluúčasti.
3. V případě spoluúčasti vyjádřené časovým úsekem poskytne pojistitel pojistné plnění pouze v případě, pokud délka škody přesáhne časový úsek, a za tu část škody, která převyšuje časový úsek sjednaný jako spoluúčast.

Článek 9 Zachraňovací náklady

1. Zachraňovací náklady se rozumí nutné, přiměřené a účelně vynaložené náklady, které pojistník nebo pojištěný vynaložili:
 - a) na odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události,
 - b) na zmírnění následků již nastalé pojistné události,
 - c) v důsledku plnění povinnosti odklidit poškozený majetek nebo jeho zbytky z hygienických, ekologických či bezpečnostních důvodů,
 - d) na dopravu související s opravou pojištěné věci poškozené pojistnou událostí do nejbližší vhodné opravy; tyto náklady hradí pojistitel při dopravě věci na území České republiky, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

Součet poskytnutého pojistného plnění a náhrad nákladů podle písmen a) až d) tohoto odst. nesmí přesáhnout pojistnou částku nebo limit pojistného plnění pojištěné věci, na kterou se tyto náklady vztahují. Do nákladů uvedených v písmenech a) a b) tohoto odst. se zahrnují i neúspěšná opatření realizovaná pojistníkem a/nebo pojištěným, pokud byla přiměřená okolnostem pojistné události.

Náhrada nákladů podle písm. (a), (b) a (c) vynaložených na záchranu života nebo zdraví osob je limitována částkou odpovídající 30 % pojistné částky nebo limitu pojistného plnění, které byly ujednány v pojistné smlouvě.

2. Pojistitel pojištěnému uhradí přiměřené a účelně vynaložené náklady pojištěného a/nebo pojistníka ke zjištění příčiny a rozsahu škody na pojištěném majetku postiženém pojistnou událostí do výše 3 % z pojistné částky nebo limitu pojistného plnění předmětu pojištění postiženého pojistnou událostí, pokud byly tyto náklady pojistitelem předem písemně odsouhlaseny. Součet takto vynaložených nákladů a poskytnutého pojistného plnění nesmí přesáhnout pojistnou částku nebo limit pojistného plnění pojištěné věci, na kterou se tyto náklady vztahují.
3. Pojistitel není povinen uhradit náklady uvedené v odst. 1. tohoto článku vzniklé příslušnému hasičskému a/nebo záchrannému sboru, příslušnému policejnímu orgánu nebo jiným subjektům, které jsou v případě pojistné události povinné zasáhnout ve veřejném zájmu na základě právních předpisů.
4. Pojistitel je vždy povinen v plné výši nahradit náklady, které byly provedeny na jeho pokyn, a to i nad dohodnutou pojistnou částku nebo limit pojistného plnění sjednaný pro pojištěnou věc.

Článek 10 Znalecké řízení

1. V případě neshody mezi pojištěným a pojistitelem o příčině a/nebo rozsahu vzniklé škody nebo o výši pojistného plnění se mohou pojištěný a pojistitel písemně dohodnout, že příčina a/nebo rozsah vzniklé škody budou stanoveny tzv. znaleckým řízením. Znalecké řízení může být rozšířeno i na ostatní okolnosti a skutečnosti vzniku práva na poskytnutí pojistného plnění.
2. Zásady znaleckého řízení jsou následující:
 - a) každá strana písemně určí jednoho znalce, který není její osobou blízkou ve smyslu § 22 občanského zákoníku a vůči ní nemůže mít žádné závazky a neprodleně o něm informuje druhou stranu; námitky proti osobě znalce druhé strany lze vznést pouze do zahájení jeho činnosti,
 - b) určení znalci se dohodnou na osobě třetího znalce, který má rozhodný hlas v případě neshody znalců určených jednotlivými stranami,
 - c) znalci určení pojištěným a pojistitelem vypracují nezávisle na sobě znalecké posudky o sporných otázkách,
 - d) znalci předají své znalecké posudky zároveň pojištěnému i pojistiteli; pokud se znalecké posudky od sebe liší, pojistitel postoupí oba tyto posudky znalci s rozhodným hlasem; znalec s rozhodným hlasem rozhodne o sporných otázkách a své rozhodnutí předá pojištěnému i pojistiteli,
 - e) každá strana hradí náklady na jím zvoleného znalce, náklady na znalce s rozhodným hlasem hradí strany rovným dílem.

V případě, že se znalecké posudky vypracované znalci zvolenými stranami shodují ve prospěch pojištěného, pojistitel uhradí náklady vynaložené pojištěným na jím zvoleného znalce do výše 20 000 Kč za jedno pojistné období.

3. Znaleckým řízením nejsou dotčena práva a povinnosti pojištěného a pojistitele stanovené právními předpisy, těmito VPP-MO, ZPP, DPP, ZU a pojistnou smlouvou.
4. Pojištěný a pojistitel se mohou písemně dohodnout i na jiném postupu ve vztahu ke znaleckému řízení ve smyslu tohoto článku VPP-MO (např. určením pouze jednoho znalce apod.).

Článek 11 Povinnosti pojistitele, pojistníka a pojištěného

1. Kromě povinností stanovených obecně závaznými právními předpisy je pojistitel povinen:
 - a) seznámit pojistníka s pojistnými podmínkami, které se týkají sjednávaného pojištění,
 - b) po oznámení škodní události bez zbytečného odkladu zahájit šetření nutné k určení rozsahu své povinnosti poskytnout pojistné plnění, jakož i výše pojistného plnění,

- c) po obdržení všech dokumentů a ostatních nezbytných náležitostí včetně dokumentů vypracovávaných třetí stranou (např. znalecký posudek, zpráva o zásahu hasičů apod.), podkladů a informací potřebných k ukončení šetření potřebného k určení rozsahu povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění a výše pojistného plnění, ukončit toto šetření do 15 pracovních dnů,
 - d) vrátit pojistníkovi, pojištěnému, resp. poškozenému originální doklady, u kterých si požádá o vrácení, nejsou-li tyto doklady nutnou součástí spisu pojistné události,
 - e) v předem stanoveném termínu umožnit pojistníkovi, pojištěnému, resp. poškozenému nahlédnout do spisu týkajícího se jeho škodní nebo pojistné události; poskytnout pojistníkovi na základě písemné žádosti kopii dokumentů ze spisu škodní nebo pojistné události, přičemž náklady na pořízení takových kopií nese pojistník; v odůvodněných případech je pojistitel oprávněn přístup částečně nebo v celém rozsahu zamítnout,
 - f) zachovávat mlčenlivost o všech skutečnostech, které se dozvěděl při sjednávání pojištění, správě pojištění a vyšetřování pojistných událostí; tyto informace může poskytnout třetím stranám výlučně v rozsahu vyplývajícím z obecně závazných právních předpisů.
 - g) vyplatit přiměřenou zálohu na náklady právního zastoupení v případě, že se jedná o nárok krytý pojištěním, pokud o to pojištěný požádá, právní zastupování je účelné s přihlédnutím ke všem okolnostem a zároveň je výslovně odsouhlaseno pojistitelem.
2. Kromě povinností stanovených obecně závaznými právními předpisy jsou pojistník a pojištěný povinni:
- a) odpovídat úplně a pravdivě na všechny písemné dotazy pojistitele, včetně e-mailové komunikace a doplňování dotazníků, které se týkají pojištění,
 - b) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám vstup do pojištěných objektů a areálů a umožnit jim tím posoudit pojistné riziko, prozkoumat funkčnost a činnost zařízení sloužících k ochraně majetku; dále jsou povinni pojistiteli nebo jím pověřeným osobám předložit k nahlédnutí projektovou, požární, protipovodňovou, účetní a jinou obdobnou dokumentaci,
 - c) neprodleně písemně oznámit pojistiteli jakoukoliv změnu v náležitostech, které byly podkladem pro uzavření pojistné smlouvy, a to zejména změny provozní činnosti pojištěného, druhu a rozsahu pojistného rizika, pojistné hodnoty pojištěného majetku, výše realizovaného obrátu, místa pojištění, zařízení sloužících k ochraně pojištěného majetku,
 - d) v případě právnické nebo fyzické osoby – podnikatele vést účetní evidenci pojištěného majetku uvedeného v pojistné smlouvě a tuto evidenci mít uloženou takovým způsobem, aby v případě vzniku pojistné události nemohla být poškozena, zničena, ztracena nebo ukradena spolu s pojištěným majetkem,
 - e) udržovat pojištěný majetek v dobrém technickém stavu, provádět nebo zajistit předepsané revize a kontroly, používat jej v souladu s návodem k obsluze a údržbě a k účelu, pro který je určen výrobcem,
 - f) dodržovat ustanovení technických norem a předpisů, obecně závazných právních předpisů, VPP-MO, ZPP, DPP, ZU vztahujících se ke sjednanému pojištění a ustanovením pojistné smlouvy,
 - g) v případě, že je pojištěný osobou odlišnou od pojistníka, je pojistník povinen neprodleně po uzavření pojistné smlouvy seznámit pojištěného s obsahem těchto VPP-MO ZPP, DPP a ZU vztahujících se ke sjednanému pojištění a pojistné smlouvě,
 - h) předcházet vzniku pojistné události a provádět přiměřená opatření k jejímu odvrácení,
 - i) oznámit pojistiteli, že uzavřel další pojištění s pojistným krytím stejného předmětu pojištění a pojistných nebezpečí u jiného pojistitele včetně informací o výši pojistných částek, limitů pojistného plnění a o obchodním názvu pojistitele, se kterým bylo uzavřeno další pojištění, jakož i změny tohoto dalšího pojištění,
 - j) pojistník je povinen platit pojistné podle článku "Pojistné" těchto VPP-MO.
3. V případě vzniku škodní události je pojištěný povinen:
- a) neprodleně oznámit pojistiteli vznik škodní události nebo událost, se kterou je nebo by mohla být spojena odpovědnost pojištěného za škodu a která by mohla v budoucnu rozhodnout o povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění, a toto hlášení doložit nejpozději do 5 pracovních dnů v písemné formě,
 - b) provádět vhodná opatření ke zmírnění následků škody a vyžádat si k tomu pokyny pojistitele a postupovat v souladu s nimi,
 - c) neměnit stav zapříčiněný škodou bez souhlasu pojistitele, pokud to není nezbytné k odvrácení nebo zmírnění následků škody nebo v rozporu s veřejným zájmem,
 - d) podat pravdivé vysvětlení o vzniku škody a rozsahu jejích následků, prokázat vznik a rozsah škody, zajistit dostatečné důkazy o rozsahu a příčině vzniku škody, např. zajištěním vyšetřování policií nebo jinými vyšetřovacími orgány, uchováním vyměněných poškozených dílů, fotografickým nebo filmovým záznamem,
 - e) postupovat v souladu s pokyny pojistitele, předložit doklady požadované pojistitelem a umožnit pojistiteli (nebo osobám pověřeným pojistitelem) vstup do místa pojištění, provést prohlídku a šetření příčin vzniku a rozsahu škodní události a do doby pravomocného skončení škodní události umožnit zaměstnancům pojistitele v případě potřeby prohlídku místa pojištění za účelem došetření škodné události,
 - f) neprodleně oznámit policii vznik škody, která nastala za okolností vzbuzujících podezření ze spáchání trestného činu a umožnit pojistiteli přístup k vyšetřovacímu spisu policie,
 - g) umožnit pojistiteli pořízení kopií dokladů předložených za účelem zjištění okolností rozhodných pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši, jakož i umožnit šetření k tomuto účelu nezbytné,
 - h) neprodleně oznámit pojistiteli nalezení pojištěných věcí nebo jejich zbytků, pokud byly ztraceny nebo odcizeny při pojistné události; při převzetí těchto věcí nebo jejich zbytků je pojištěný povinen vrátit peněžní částku odpovídající jejich výši z poskytnutého pojistného plnění, nejpozději do 30 dnů ode dne jejich nalezení; pokud byly pojištěné věci poškozeny v době od pojistné události do jejich nalezení, náklady na opravu takto poškozené pojištěné věci hradí pojistitel jako v případě pojistné události v rozsahu dohodnutém v pojistné smlouvě,
 - i) neprodleně začít umořovací či jiné obdobné řízení listinných cenných papírů, vkladních a šekových knížek, platebních karet, cenin a jiných obdobných dokumentů, které byly zničeny, ztraceny nebo odcizeny při pojistné události,
 - j) zajistit vůči jinému právo na náhradu vzniklé škody nebo jiné obdobné právo, uplatnit nárok na náhradu škody vůči tomu, kdo za ni odpovídá a provést všechny úkony potřebné k zajištění přechodu tohoto práva na pojistitele.
 - k) pojištěný nesmí bez souhlasu pojistitele uznat jakýkoliv závazek nebo uznat odpovědnost za případnou škodu, uzavřít soudní smír nebo dobrovolně poskytnout jakoukoliv náhradu "škody", kromě výdajů nezbytných k zamezení zvětšení nebo zmenšení rozsahu případné škody nebo výdajů nezbytných k odvrácení vzniku hrozící škody,
 - l) ponechat na pojistiteli výběr právního zástupce a vedení soudního řízení ve všech případech, kdy náklady nese pojistitel, přičemž náklady musí být pojistitelem výslovně písemně odsouhlaseny,
 - m) bez zbytečného odkladu poskytnout další údaje a doklady, které si pojistitel vyžádal v souvislosti se stížností,

- n) uchovávat věrohodné dokumenty (např. daňový doklad, list vlastnictví, kupní smlouvu, znalecký posudek, fotodokumentaci, rozpočet, smlouvu o dílo apod.) o vlastnictví nebo pořízení pojištěné věci a jejích vlastnostech a na požádání je předložit pojistiteli, pokud si je pojistitel vyžádá za účelem vyřízení pojistné události.
4. Pokud je proti pojištěnému uplatněn soudně nebo mimosoudně nárok na náhradu škody související s předmětem pojištění, je pojištěný povinen:
- a) tuto skutečnost neprodleně oznámit pojistiteli,
 - b) zajistit vůči jinému právo na náhradu vzniklé škody nebo jiná obdobná práva, uplatnit nárok na náhradu vzniklé škody vůči osobě, která za škodu odpovídá a provést všechny úkony potřebné k zajištění přechodu tohoto práva na pojistitele, přičemž poruší-li pojištěný povinnost zajistit, aby pojistitel mohl uplatnit právo, které na něj přešlo, je pojistitel oprávněn požadovat na pojištěném náhradu až do výše vyplaceného pojistného plnění nebo má právo pojistné plnění v této výši snížit,
 - c) využít všech dostupných právních prostředků k obraně proti uplatněnému nároku; pojištěný je povinen spolupracovat s pojistitelem, plně kooperovat a poskytnout veškeré informace, které si pojistitel oprávněně vyžádá, což je podmínkou pro vznik povinnosti pojistitele nahradit pojištěnému vzniklou škodu,
 - d) odvolat se včas proti rozhodnutí příslušných orgánů o náhradě škody, které je pro ně jakýmkoliv způsobem nepříznivé, pokud se s pojistitelem písemně nedohodnou jinak,
 - e) pokud nárok na náhradu škody není krytý tímto pojištěním, pak musí být pojistiteli uhrazeny veškeré, do té doby vynaložené náklady na právní zastoupení, které pojistitel uhradil, přičemž náklady na právní zastoupení musí být pojistiteli uhrazeny i v případě, že je protistrana povinna je uhradit na základě pravomocného rozsudku.
5. Další povinnosti pojištěného mohou být stanoveny v ZPP, DPP, ZU nebo pojistné smlouvě.
6. Povinnosti ve smyslu odstavců 3 a 4 tohoto článku VPP-MO se vztahují i na pojistníka v rozsahu, v jakém vyplývají ze zákona a ze skutkových a právních okolností řešení škodní události.
2. Účastníci pojištění jsou oprávněni používat alternativní komunikační prostředky (např. telefon, e-mail, SMS, fax) pro vzájemnou komunikaci v souvislosti se správou pojištění, likvidací pojistných událostí a nabídkou produktů a služeb pojistitele. Tyto prostředky slouží k urychlení vzájemné komunikace, nenahrazují však písemnou formu úkonů v případech, kdy je písemná forma vyžadována obecně závaznými právními předpisy, těmito VPP-MO nebo pojistnou smlouvou.
3. Žádost o tzv. netechnickou změnu pojistné smlouvy (změna názvu společnosti, jména a příjmení, sídla společnosti/trvalého bydliště, korespondenční adresy, e-mailu nebo telefonního čísla pojistníka/pojištěného, změna frekvence placení pojistného apod.) nebo výpověď pojistné smlouvy musí být podána písemně v souladu s odst. 1 tohoto článku.
4. Oznámení pojistné události lze učinit také telefonicky na telefonním čísle pojistitele, e-mailem na e-mailovou adresu pojistitele nebo prostřednictvím online formuláře dostupného na webové stránce pojistitele. Pokud o to pojistitel požádá, musí být použitý předepsaný formulář pojistitele.
5. Pojistitel je oprávněn všechny doklady, k jejichž převzetí není nutný podpis pojistníka; nebo pokud jejich listinná podoba není vyžadována obecně závazným předpisem, těmito VPP-MO, ZPP, DPP, ZU nebo pojistnou smlouvou; nebo jejichž povaha to umožňuje, zasílat elektronicky e-mailem a/nebo do datové schránky.
6. Pojistník a pojištěný (je-li jeho adresa uvedena v pojistné smlouvě) jsou povinni bez zbytečného odkladu nahlásit změnu e-mailové adresy uvedené v pojistné smlouvě, přičemž tato změna je účinná dnem doručení oznámení pojistiteli.
7. Povinnost zaslání dokumentů pojistníkovi elektronicky je splněna jejich zasláním na e-mailovou adresu pojistníka uvedenou v pojistné smlouvě nebo na e-mailovou adresu oznámenou pojistníkem podle předchozího odstavce.
8. Pojistitel neodpovídá za nefunkčnost e-mailové adresy pojistníka a/nebo pojištěného.
9. Pojistník a/nebo pojištěný mohou pojistitele kdykoliv požádat o zrušení doručování písemností elektronickými prostředky, přičemž žádost musí být podána písemně ve smyslu odst. 1 tohoto článku.

Článek 12

Důsledky porušení povinností

1. Pokud pojistník nebo pojištěný nebo oprávněná osoba úmyslným jednáním nebo úmyslným opomenutím poruší jednu nebo více povinností uvedených v těchto VPP-MO, ZPP, DPP, ZU a/nebo v pojistné smlouvě a toto porušení podstatně přispěje ke vzniku pojistné události nebo ke zvětšení rozsahu následků pojistné události, je pojistitel oprávněn pojistné plnění přiměřeně snížit, a to podle toho, jaký vliv mělo toto porušení povinností na rozsah pojistitelovy povinnosti poskytnout pojistné plnění.
2. Pokud pojištěný zmaří možnost nebo neposkytne pojistiteli potřebnou nebo požadovanou součinnost, aby pojistitel mohl uplatnit právo na náhradu škody vůči třetí osobě, nebo pokud se důsledky takového jednání pojištěného projeví až poté, co pojistitel poskytl pojistné plnění, má pojistitel vedle práva uvedeného v odst. 1 tohoto článku vůči pojištěnému také právo na vrácení pojistného plnění nebo jeho části.
3. Pokud pojistiteli vznikne v důsledku porušení některé povinnosti škoda nebo pojistitel vynaloží v této souvislosti zbytečné náklady (např. na soudní spor), má právo na jejich náhradu vůči pojistníkovi, který porušením povinností způsobil vznik takové škody nebo zbytečných nákladů.

Článek 13

Způsob komunikace

1. Komunikace mezi pojistníkem a/nebo pojištěným a pojistitelem je závazná pouze v písemné formě. Za písemnou formu se považuje i komunikace prostřednictvím elektronické podatelny pojistitele.

Článek 14

Způsob vyřizování stížností

1. Stížností se pro účely těchto VPP-MO a/nebo pro účely pojistné smlouvy rozumí písemná námitka pojistníka, pojištěného nebo oprávněné osoby k výkonu pojišťovací činnosti pojistitele v souvislosti s uzavřenou pojistnou smlouvou.
2. Pojistitel se bude zabývat každou stížností, která:
- a) je podána ve smyslu odstavce 5 tohoto článku VOP-MO,
 - b) je řádně doručena pojistiteli,
 - c) obsahuje informace o osobě podávající stížnost,
 - d) obsahuje informace o předmětu stížnosti.
3. Pojistitel je oprávněn požádat pojistníka, pojištěného nebo oprávněnou osobu o poskytnutí dalších údajů a dokumentů ke stížnosti. Pokud pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba nedoplní požadované údaje a neposkytnou doklady ve stanovené lhůtě, nebude ze strany pojistitele možné stížnost uzavřít a stížnost bude odložena jako neoprávněná.
4. Pojistitel je povinen stížnost prošetřit a informovat osobu, která stížnost podala, o způsobu vyřízení jejích požadavků nebo o důvodech jejího zamítnutí, a to do 30 dnů ode dne jejího obdržení. Vyžaduje-li vyřízení stížnosti delší dobu, může být lhůta uvedena v předchozí větě prodloužena, o čemž musí být osoba podávající stížnost neprodleně vyrozuměna. Pokud je stížnost podána opakovaně, stejnou osobou a ve stejné věci a neobsahuje nové skutečnosti, není pojistitel povinen stížnost vyřídit a vyrozumět osobu, která stížnost podala.

5. Stížnost je možné podat:
- a) osobně kdykoliv během provozní doby v sídle pojistitele;
 - b) písemně na adresu pojistitele nebo
 - c) elektronicky na e-mailovou adresu: stiznosti@premium-ic.cz.
- Podrobnější informace o místě a způsobu podání stížnosti a o dalším postupu při jejím vyřizování jsou uvedeny na internetových stránkách pojistitele www.premium-ic.cz.
6. Se stížností se výše uvedené osoby mohou obrátit také na:
- a) Českou národní banku, se sídlem Na Příkopě 864/28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím v České republice, nebo
 - b) Malta Financial Services Authority, se sídlem Triq L-Imdina, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, Maltská republika, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím v domovském členském státě pojistitele, nebo
 - c) úřad Arbitra pro finanční služby se sídlem na adrese Arbiter for Financial Services, 1st Floor, St Calcedonius Square, Floriana FRN 1530, Malta.

Článek 15

Doručování dokumentů

1. Písemnosti se zpravidla zasílají poštou, případně jiným subjektem oprávněným k doručování zásilek; mohou však být doručeny i přímo pojistitelem. Písemnosti se doručují jako běžné zásilky nebo doporučeně v případě, že je předmětem doručení výzva pojistitele k zaplacení dlužného pojistného nebo výzva k zaplacení celého pojistného nebo oznámení o zániku pojištění.
2. Písemnosti se účastníkům pojištění doručují na poslední známou adresu sídla (popř. sídla příslušné organizační složky) nebo trvalého bydliště (popř. na korespondenční adresu); ustanovení článku 13 těchto VPP-MO o alternativních možnostech komunikace mezi účastníky pojištění nejsou tímto dotčena.
3. Písemnost se považuje za doručenou dnem jejího doručení adresátovi.
4. Pojistník i pojištěný jsou povinni oznámit pojistiteli změnu své adresy bez zbytečného odkladu.
5. Je-li písemnost uložena na poště z důvodu nezastižení adresáta a adresát si ji v příslušné době nevyzvedne, považuje se písemnost za doručenou dnem uložení na poště, i když se adresát o jejím uložení nedozvěděl. Totéž platí i v případě, byla-li písemnost vrácena pojistiteli jako nedoručená z důvodu změny adresy, kterou pojistník nebo pojištěný neoznámil.
6. Pokud adresát odmítne písemnost přijmout, považuje se písemnost za doručenou dnem, kdy bylo přijetí odmítnuto.
7. Pojistitel je oprávněn požadovat ověření totožnosti při písemných úkonech účastníků pojištění ve smyslu platných obecně závazných právních předpisů.

Článek 16

Výklad pojmů

1. **Čistá finanční škoda** je peněžní škoda, která není přímým důsledkem, resp. následkem fyzického poškození nebo zničení pojištěného majetku (tj. škoda, které nepředchází fyzické poškození nebo zničení pojištěného majetku). Jedná se o nemajetkovou újmu jakéhokoli druhu, včetně ušlého zisku, zvýšených výrobních nákladů, pokut, nedostatků, ztrát vzniklých z prodlení, neplněním podle dohody, ztrátou trhu nebo zakázky, jakýchkoli jiných sankcí, záruk nebo garancí (finanční odškodnění, záruky na výrobky, náhrady apod.), úvěrů apod.
2. **Fyzická osoba nepodnikající** je osoba, které Ústava České republiky přiznává práva a svobody, bez ohledu na státní příslušnost.
3. **Fyzická osoba podnikající** je osoba, která vykonává samostatně na vlastní účet a odpovědnost výdělečnou činnost živnostenským nebo obdobným způsobem se záměrem činit tak soustavně za účelem dosažení zisku.

4. **Ionizující záření nebo radioaktivní kontaminace** je záření, kontaminace nebo znečištění jakýmkoli jaderným palivem nebo jaderným odpadem vzniklým spalováním jaderného paliva, radioaktivními, toxickými, výbušnými nebo jinými nebezpečnými vlastnostmi jakéhokoli jaderného zařízení nebo jeho jaderné složky.
5. **Jaderná energie** je:
 - a) ionizující záření nebo radioaktivní kontaminace,
 - b) radioaktivní, toxické nebo jinak nebezpečné nebo kontaminující vlastnosti jakéhokoli nukleárního zařízení, reaktoru nebo nukleární montáže nebo nukleárního komponentu,
 - c) působení jakékoliv zbraně využívající atomové nebo jaderné štěpení či fúzi nebo jinou podobnou reakci radioaktivní síly nebo materiálu.
6. **Majetek** jsou movité věci a nemovitosti, na které se vztahuje pojistná smlouva.
7. **Malware** je škodlivý software, který se dokáže sám šířit bez vědomí uživatele, zahrnující v sobě počítačové viry, červy, trojské koně, adware, spyware apod.
8. **Oprava věci** je oprava poškozené věci nebo jejího vrácení zpět do stavu, v jakém byla bezprostředně před pojistnou událostí.
9. **Oprávněná osoba** je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.
10. **Pojištěný** je fyzická osoba nepodnikající, fyzická osoba podnikající nebo právnická osoba, na jejíž majetek nebo odpovědnost se pojištění vztahuje.
11. **Pojistná doba** je doba, na kterou je uzavřena pojistná smlouva. Může být určitá nebo neurčitá. Je vymezena datem počátku pojištění a v případě pojištění na dobu určitou i datem jeho ukončení.
12. **Pojistník** je fyzická nebo právnická osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu.
13. **Pojistná smlouva** je dvoustranný písemný právní úkon, na jehož základě vzniká pojištění fyzických nebo právnických osob. Pojistnou smlouvou se rozumí také návrh pojistné smlouvy zaslaný pojistníkovi pojistitelem, který se stává platně uzavřenou pojistnou smlouvou zaplacením prvního ročního pojistného, resp. první splátky pojistného ve lhůtě a ve výši uvedené v příslušném návrhu pojistné smlouvy, je-li tak v návrhu pojistné smlouvy stanoveno.
14. **Pojistitel** je PREMIUM Insurance Company Limited, pojišťovna jednající na území České republiky prostřednictvím svého odštěpného závodu PREMIUM Pojišťovna, pobočka Česká republika.
15. **Poškození věci** je nepříznivá změna stavu věci, kterou je objektivně možné odstranit opravou věci.
16. **Poškozený** je fyzická nebo právnická osoba, která utrpěla škodu a uplatňuje nárok na její náhradu proti pojištěnému; tato osoba není v žádném právním vztahu k pojistiteli a nemá proti pojistiteli právo na pojistné plnění.
17. **Právnická osoba** je sdružení fyzických nebo právnických osob, účelové sdružení majetku, územní samosprávný celek nebo jiný subjekt, který má právní postavení, je schopen mít práva a povinnosti a je obecně závazným právním předpisem definován jako právnická osoba.
18. **Splátka pojistného** je dohodnutá část pojistného, která je splatná za příslušnou část pojistného období.
19. **Soubor** jsou **všechny věci** stejné nebo podobné povahy nebo věci určené ke stejnému účelu v místě pojištění. Věci, které se stanou součástí souboru po uzavření pojistné smlouvy, vstupují automaticky do pojištění, a věci, které přestanou být součástí souboru po uzavření pojistné smlouvy, z pojištění vystupují automaticky. Pojištění konkrétně vyjmenovaných věcí tohoto charakteru se nazývá pojištění **výběru věcí**.

20. **Stavba** je stavební konstrukce postavená stavebními pracemi ze stavebních výrobků, která je pevně spojena se zemí nebo jejíž osazení vyžaduje úpravu podkladu. Stavby se podle stavebně-technického provedení dělí na budovy (pozemní stavby) a inženýrské stavby. Pevným spojením se zemí se rozumí:

- a) spojení pevným základem,
- b) upevnění strojními součástkami nebo svárem s pevným základem v zemi nebo s jinou stavbou,
- c) ukotvení piloty nebo lany s kotvou v zemi nebo na jiné stavbě,
- d) připojení na síť technického vybavení území,
- e) umístění pod zemí.

21. **Škoda je:**

- a) **pro účely pojištění majetku:** majetková újma pojištěného spočívající ve fyzickém poškození nebo zničení pojištěné věci, kterou je možno objektivně kvantifikovat v penězích;
- b) **pro účely pojištění odpovědnosti za škodu:** fyzické poškození nebo zničení hmotné věci a z něho vyplývající majetková újma včetně ušlého zisku a újma na životě a zdraví a z nich vyplývající majetková újma včetně ušlého zisku.

22. **Teroristický čin** je čin zahrnující použití síly nebo násilí a/nebo hrozby jejich použití jakoukoliv osobou nebo skupinou/-nami osob bez ohledu na to, zda jednájí samostatně nebo jménem někoho nebo ve spojitosti s jakoukoli organizací/-emi nebo vládou/vládami, spáchaný z politických, náboženských, ideologických, sociálních nebo podobných důvodů včetně záměru ovlivnit jakoukoliv vládu a/nebo zastrašit veřejnost nebo část veřejnosti.

23. **Třetí osoba** je osoba odlišná od pojištěného a pojistníka.

24. **Účastníky pojištění** jsou pojistitel, pojistník, pojištěný a oprávněná osoba.

25. **Událost:**

- a) **Nahodilá událost** je událost, která nastane náhle a neočekávaně v místě pojištění v době trvání pojištění a o které pojistitel a pojištěný v době sjednání pojistné smlouvy předpokládají, že může nastat, ale není jisté, zda vůbec nastane a kdy nastane.
- b) **Škodní událost** je nahodilá událost, při níž vznikla škoda, která může vést ke vzniku práva na pojistné plnění. Za jednu škodní událost se považuje i taková škodní událost, při níž byla z jedné příčiny způsobena škoda více poškozeným.
- c) **Pojistnou událostí** je škodní událost, se kterou je podle příslušných ustanovení pojistné smlouvy spojena povinnost pojistitele poskytnout pojištěnému nebo poškozenému pojistné plnění.

26. **Úmyslné jednání nebo opomenutí** je jednání nebo opomenutí fyzické nebo právnické osoby v přímém nebo nepřímém úmyslu; přímým úmyslem se rozumí takové jednání nebo opomenutí, kterým chtěla fyzická nebo právnická osoba způsobit škodu; nepřímým úmyslem se rozumí takové jednání nebo opomenutí fyzické nebo právnické osoby, kdy tato osoba věděla, že svým jednáním nebo opomenutím může způsobit škodu, a pro případ, že ji způsobí, byla s touto skutečností srozuměna.

27. **Ušlý zisk** je částka, kterou by pojištěný nebo poškozený mohl získat, kdyby k pojistné události nedošlo. Jedná se o ztrátu vyjádřenou v penězích spočívající v tom, že pojištěný nebo poškozený nemohl v důsledku pojistné události dosáhnout rozmnožení majetkových hodnot, které by bylo možné očekávat při obvyklém běhu věcí za předpokladu, že by k pojistné události vůbec nedošlo.

28. **Užívání věci** je právní stav, kdy pojištěný má věc oprávněně v držení v souladu s ustanoveními obecně závazných právních předpisů a užívá její užitečné vlastnosti.

29. **Věc** je hmotný předmět pojištění, který je ovladatelný a slouží lidské potřebě.

30. **Vnitřní nepokoje** jsou územně izolované násilné činy v rámci státu nebo jednotky místní samosprávy, násilné nepokoje, vzpoury (hrozba násilím nebo použití násilí) nebo jiné činy podobné povahy motivované politicky, sociálně, ideologicky, nábožensky apod.

31. **Výroční den** je den, který se číslem dne v měsíci a názvem měsíce shoduje se dnem počátku pojištění. Pokud takový den v příslušném měsíci není, je výročním dnem poslední den příslušného měsíce.

32. **Zánik pojištění** je ukončení pojistné smlouvy nebo ukončení platnosti pojištění.

33. **Zbytky** jsou použitelné části věcí, které byly postiženy pojistnou událostí a byly nahrazeny novými věcmi, za které pojistitel poskytl pojistné plnění.

34. **Zničení pojištěné věci** je nepříznivá změna jejího stavu, kdy pojištěnou věc nelze dále používat k účelu, k němuž byla určena, a do původního stavu ji nelze navrátit. Za zničení se považuje i stav, při kterém by náklady na opravu přesáhly náklady na znovunabytí stejné věci srovnatelného typu, druhu, kvality a parametrů.

35. **Zrekvírování** je úřední zabránění, zábor, zabavení jakékoli věci v čase výjimečné potřeby (např. pro armádu).

36. **Ztráta pojištěné věci** je stav, kdy pojištěný ztratil možnost s pojištěnou věcí nezávisle na své vůli nakládat.

Článek 17

Závěrečná ustanovení

- 1. Tyto VPP-MO tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy a je možné se od nich v pojistné smlouvě odchýlit.
- 2. Vztahy vyplývající z pojistné smlouvy, jejíž přílohu tvoří tyto VPP-MO, se řídí právním řádem České republiky. Pro soudní spory vyplývající z této pojistné smlouvy jsou příslušné výhradně soudy České republiky. Uvedené platí také pro škody vzniklé v zahraničí.
- 3. Tyto VPP-MO nabývají účinnosti dnem 1.6.2025.