

Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění budov a jiných staveb živnostníků a malých podniků

Článek 1

Úvodní ustanovení

1. Tyto zvláštní pojistné podmínky pro pojištění budov a jiných staveb živnostníků a malých podniků (dále jen "SME-ZPP-B") doplňují ustanovení všeobecných pojistných podmínek pro pojištění majetku a odpovědnosti (dále jen "VPP-MO") a jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy, pokud je tak v pojistné smlouvě sjednáno.
2. Pojištění budov a jiných staveb (dále jen "pojištění") se řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, VPP-MO, těmito SME-ZPP-B, doplňkovými pojistnými podmínkami (dále jen "SME-DPP"), pokud jsou součástí pojistné smlouvy a pojistnou smlouvou.

Článek 2

Předmět pojištění

1. Předmětem pojištění je soubor budov a jiných staveb, jejich částí, resp. stavebních úprav ve vlastnictví pojištěného, nebo budovy a jiné stavby, jejich části nebo stavební úpravy ve vlastnictví pojištěného specifikované v pojistné smlouvě podle vyjmenovaných položek (výběr). Pojištění se vztahuje na stavby dokončené.
2. Pokud jsou budovy a jiné stavby, jejich části nebo stavební úpravy ve vlastnictví právnické nebo fyzické osoby, vztahuje se pojištění na tyto budovy za předpokladu, že jsou evidovány v účetní evidenci pojištěného, popř. v jiné provozní evidenci pojištěného ve smyslu obecně závazných právních předpisů.
3. Pojištění se vztahuje i na budovy a jiné stavby, jejich části nebo stavební úpravy ve vlastnictví třetích osob, a to pouze v případě, že je pojištěný užívá nebo je převzal na základě písemné smlouvy, objednávky nebo zakázového listu za účelem poskytnutí služby, která je jeho předmětem podnikání.
4. Pokud je předmětem pojištění budova nebo jiná stavba, pojištění se automaticky vztahuje i na všechny její části (stavební, technologické), včetně jejich stavebních součástí a příslušenství, s výjimkou předmětů pojištění uvedených v odst. 8 tohoto článku.
5. Pokud je předmětem pojištění část budovy nebo jiné stavby, pojištění se vztahuje i na podíl na jejích společných částech a společných zařízeních, jejích stavebních součástech a příslušenství uvedených na listu vlastnictví.
6. Pokud je předmětem pojištění budova nebo jiná stavba, pojištění se vztahuje i na:
 - a) řádně nainstalované/namontované vnější mechanické zábranné prostředky patřící k nemovitosti (např. oplocení, rampa, turniket),
 - b) cesty, chodníky, zpevněné plochy a opěrné zdi patřící k nemovitosti, které jsou ve vlastnictví pojištěného,
 - c) jiné vedlejší stavby bez čísla popisného (např. altán, studna, septik, bazén), které náleží k pojištěné nemovitosti.
7. Pokud se sjedná pojištění souboru, vztahuje se pojištění i na předměty, které se staly součástí pojištěného souboru (byly zařazeny do účetní evidence pojištěného) po uzavření pojistné smlouvy, a to ke dni jejich zařazení do souboru. Pro předměty, které přestaly být součástí pojištěného souboru (byly vyřazeny z účetní evidence pojištěného), pojištění zaniká dnem jejich vyřazení ze souboru.

8. Předmětem pojištění jsou také "Doplňkové předměty pojištění":

- a) náklady na odstranění poškozených stavebních součástí pojištěných staveb (náklady na vyklizení),
- b) náklady na odstranění nepoškozených stavebních součástí pojištěných staveb,
- c) náklady na opravu součástí stavby umělecké nebo historické hodnoty,
- d) náklady na opravu součástí budovy nebo jiné stavby poškozených vandalismem,
- e) náklady na opravu nebo opětovnou instalaci pevně zabudovaného nebo osazeného skla poškozeného skupinou pojistných nebezpečí Všechna pojistná nebezpečí,
- f) náklady na opravu technologických součástí pojištěné stavby poškozených Technickými pojistnými nebezpečími,
- g) náklady za únik vody z vodovodních zařízení,
- h) náklady na obnovu trvalé vegetace a rostlin jako součástí struktury budovy,
- i) jiný "Doplňkový předmět pojištění", pokud je uveden v pojistné smlouvě.

9. Pro "Doplňkové předměty pojištění" ve smyslu odst. 8 písm. a) až h) tohoto článku se sjednává automatický limit pojistného plnění až do výše 50 000 Kč.

Uvedený limit pojistného plnění se uplatňuje na jednotlivé "Doplňkové předměty pojištění" nebo na skupiny těchto "Doplňkových předmětů pojištění", jak je ujednáno v pojistné smlouvě.

V pojistné smlouvě mohou být sjednány i vyšší limity pojistného plnění pro "Doplňkové předměty pojištění" nebo skupinu "Doplňkových předmětů pojištění".

10. Pojištění se nevztahuje na:

- a) vodstvo, pozemky, trvalé porosty a rostliny na pozemku,
- b) budovy a jiné stavby v době provádění stavebních, montážních nebo rekonstrukčních prací, pokud prováděné stavební, montážní nebo rekonstrukční práce měly jakýkoliv vliv na příčinu vzniku nebo zvětšení rozsahu následků škody,
- c) nebezpečné nadzemní terénní úpravy a plochy,
- d) veřejné pozemní komunikace (dálnice, silnice, cesty, místní komunikace, veřejné účelové komunikace) včetně mostů, nadezdů, tunelů, nadchodů a podchodů,
- e) letiště včetně vzletových a přistávacích drah, pojezdových drah a leteckých hangárů, železnice, lanové dráhy a další dráhy,
- f) veřejné přenosové a distribuční soustavy elektřiny, plynu, vody, tepla a veřejné elektronické komunikační sítě,
- g) stavby na vodních tocích,
- h) důlní stavby, vrtné věže včetně příslušenství,
- i) jaderné elektrárny a zařízení pro přípravu jaderného paliva pro tyto elektrárny, včetně příslušenství,
- j) stavební buňky a kontejnerové stavby (pokud se však nejedná o místo provozovny),
- k) nafukovací haly nebo stany,
- l) hromadné garáže, skleníky, fóliovníky,
- m) budovy nebo jiné stavby, které jsou dlouhodobě nevyužívané nebo nevyužitelné,
- n) budovy nebo jiné stavby, které jsou nevyužitelné nebo pro které je vydáno rozhodnutí o jejich odstranění,
- o) škody, které jsou důsledkem odstavení provozu jako hospodářská ztráta, ušlý zisk.

11. Pojištění se na předměty uvedené v odst. 10 tohoto článku nevztahuje ani v případě, jsou-li součástí pojištěného souboru věcí.
 12. Pojištění se nevztahuje ani na budovy a jiné stavby využívané k:
 - a) výrobě celulózy, papíru, lepenky a sériových výrobků z nich,
 - b) zpracování surového dřeva nebo sériové výrobě výrobků ze dřeva,
 - c) sériové výrobě plastových výrobků,
 - d) sběru, zpracování, likvidaci a nakládání s odpadem,
 - e) výrobě, přenosu, distribuci, dodávce elektřiny, plynu, páry nebo studeného vzduchu,
 - f) provozu automatických myček.
 13. V případě, že současně nedošlo z téže příčiny k poškození nebo zničení technologické části pojištěné budovy a jiné stavby, za které je pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění, pojištění se nevztahuje na:
 - a) součásti zařízení, díly a nástroje, které se pravidelně vyměňují při změně pracovních úkonů nebo při opotřebení (např. řezné nástroje, matrice, formy, kokily, razidla, ryté a vzorkované válce, akumulátory, pojistky, světelné zdroje apod.),
 - b) díly a části, které se pravidelně vyměňují v důsledku rychlého opotřebení nebo stárnutí (např. hadice, těsnění, gumové nebo plastové obložení, řemeny, řetězy, pásy, radlice pluhů, vyměnitelné pracovní části zemědělské, stavební a dřevozpracující techniky, kartáče, pneumatiky, lana, dráty, síta, pracovní části drtičů, lžíce na kámen nebo beton, kabely apod.),
 - c) vyzdívky, výstelky a nanesené vrstvy (pokrývky), které musí být podle zkušeností během doby životnosti předmětu pojištění vícekrát vyměněny (zejména v pecích, ohništích nebo jiných zařízeních produkujících teplo nebo zařízeních pro výrobu páry),
 - d) základy, rámy, ukotvení a podstavce zařízení, pokud nejsou součástí nebo příslušenstvím předmětu pojištění,
 - e) části pojištěných zařízení pro kluzná a valivá uložení pro přímočarý a rotační pohyb (např. ložiska, písty, vložky válců apod.),
 - f) části skleněných a keramických dílů předmětu pojištění,
 - g) škody na elektroinstalacích a optických vláknech.
 - c) Skupina pojistných nebezpečí **Odcizení**:
 - ca) krádež,
 - cb) loupež,
 - cc) vnitřní vandalismus,
 - cd) vnější vandalismus.
 - d) Skupina pojistných nebezpečí **Voda**:
 - da) vodovodní škoda,
 - db) atmosférické srážky,
 - dc) zpětné vystoupení vody z kanalizace,
 - dd) voda z akvária, vany, bazénu nebo nádrže,
 - de) podzemní voda (zvýšení hladiny podzemní vody),
 - df) voda z okapů a svodů.
 - e) Skupina pojistných nebezpečí **Doplňková**:
 - ea) pád stromů, stožárů a jiných předmětů,
 - eb) aerodynamický třesk,
 - ec) imploze (podtlak),
 - ed) kouř,
 - ee) náraz motorového vozidla řízeného pojištěným,
 - ef) náraz motorového vozidla řízeného jinou osobou než pojištěným,
 - eg) rozbití skla,
 - eh) volně žijící zvířata.
3. Nahodilou událostí na technologické části stavby může být následující vyjmenovaná událost, skupina pojistných nebezpečí **Technická pojistná nebezpečí**:
 - a) **provozní příčiny**:
 - aa) selhání měřicích, řídících, regulačních nebo bezpečnostních zařízení nebo systémů,
 - ab) fyzikální výbuch, nedostatek vody, oleje nebo maziv,
 - ac) přehřátí, náraz, odstředivá síla,
 - b) **lidský faktor**:
 - ba) nevědomá nedbalost,
 - bb) chyba obsluhy,
 - bc) chybný úkon,
 - c) **výrobní vada**:
 - ca) vadný materiál nebo výrobek,
 - cb) chybná konstrukce, chybný projekt, chybný výpočet,
 - cc) chyba montáže nebo řemeslného zpracování,
 - d) **elektrické příčiny**:
 - da) zkrat v elektromotoru,
 - db) přepětí, podpětí,
 - dc) nepřímý úder blesku,

přičemž škoda může nastat během provozu stroje, během přestávky v provozu, během demontáže za účelem čištění, údržby nebo přemísťování v rámci místa pojištění a následné zpětné montáže.

1. Pojištění se vztahuje na přímou fyzickou škodu na pojištěné věci způsobenou nahodilou událostí, která není ve VPP-MO, v těchto SME-ZPP-B, SME-DPP nebo v pojistné smlouvě vyloučena.
2. Nahodilou událostí může být následující "vyjmenovaná" událost (pojistné nebezpečí):
 - a) Skupina pojistných nebezpečí **FLEXA**:
 - aa) požár,
 - ab) přímý úder blesku,
 - ac) výbuch,
 - ad) náraz nebo zřícení létajícího tělesa s posádkou,
 - ae) náraz nebo zřícení létajícího tělesa bez posádky.
 - b) Skupina pojistných nebezpečí **Živel**:
 - ba) krupobití,
 - bb) mráz,
 - bc) lavina,
 - bd) tíha sněhu nebo námrazy,
 - be) povodeň,
 - bf) záplava,
 - bg) bouřlivý vítr,
 - bh) výbuch sopky,
 - bi) zemětřesení,
 - bj) sesuv půdy, zřícení skal nebo zeminy.

4. Nahodilou událostí může být i jiná událost, než jsou vyjmenované události (odst. 2 a 3 tohoto článku, těchto SME-ZPP-B), která není ve VPP-MO, v jiných odstavcích těchto SME-ZPP-B, v SME-DPP nebo v pojistné smlouvě dále vyloučena, skupina **Všechna pojistná nebezpečí**.

Skupina **Všechna pojistná nebezpečí** se nevztahuje na škody na pojištěné stavbě, včetně její technologické části, způsobené:

- trvalým vlivem provozu, přirozeným nebo předčasným opotřebením, stárnutím, únavou materiálu,
- následkem trvalého působení vlhkosti, sucha, atmosférických, teplotních, chemických, elektrických nebo mechanických vlivů,
- korozí, erozí, rzí, oxidací, kavitací, usazeninami všech druhů,
- běžnými atmosférickými podmínkami, se kterými je třeba počítat v závislosti na ročním období a místních podmínkách,
- přirozenou povahu věci bez ohledu na jakékoliv další spolupůsobící příčiny,

- tuhnutím obsahu v zařízeních a linkách zadržujících nebo přepravujících roztavené materiály nebo beton,
 - výpadkem nebo přerušením dodávky elektrické energie, plynu, vody nebo jiného média,
 - chybou v souvislosti s opravou, údržbou, rekonstrukcí, modernizací, testováním a úpravami,
 - procesem zpracování, obrábění, výroby, balení, úpravy,
 - testováním nebo uvedením do provozu,
 - rostlinami, houbami, plísněmi nebo podobnými organismy a jakýmkoliv vedlejšími produkty nebo zamořením z nich vzniklých (mykotoxiny, spóry apod.),
 - volně žijícími živočichy ve vnitřních prostorách pojištěné stavby (např. zamořením apod.),
 - genetickými změnami organismů nebo rostlin.
 - azbestem,
 - sedáním, praskáním, smršťováním, vydutím, rozpínáním nebo samovolným zhroucením stavby.
5. Pojištění se nevztahuje na škody, za které podle zákona nebo smlouvy odpovídá dodavatel nebo smluvní partner pojištěného, včetně škod, na které se vztahuje záruka výrobce, zhotovitele díla nebo dodavatele služby.
6. Pojištění se vztahuje také na poškození, zničení nebo ztrátu pojištěné věci, která nastala v příčinné souvislosti s nahodilou událostí uvedenou v odst. 2, 3 a 4 tohoto článku těchto SME-ZPP-B (následná fyzická škoda), za kterou pojištěnému vzniklo právo na pojistné plnění.

Článek 4

Územní rozsah a místo pojištění

1. Pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak, pojištění se vztahuje na předměty pojištění jen tehdy, pokud ke škodě na předmětu došlo na místě, které je uvedeno v pojistné smlouvě jako místo pojištění.
2. Pokud se sjednává pojištění souboru předmětů pojištění, je místem pojištění místo uvedené v účetní evidenci. Pokud je některý z předmětů pojištění ze souboru předmětem nájemní smlouvy, v níž je pojištěný uveden jako nájemce, je místem pojištění tohoto předmětu místo uvedené v nájemní smlouvě nebo v účetní evidenci nájemce jako místo provozu.
3. Pokud se sjednává pojištění předmětů pojištění specifikovaných v pojistné smlouvě dle jednotlivých položek (výběr), je místem pojištění místo vymezené v pojistné smlouvě adresou provozovny nebo katastrálním územím a číslem parcely (pozemku), kde se předměty pojištění nacházejí.
4. V případě, že je při pojistné události zjištěna nevědomá chyba nebo neúmyslné opomenutí při uvedení adresy nebo katastrálního území a čísla parcely místa pojištění, kde se předmět pojištění nachází, tak se pojištění vztahuje i na tato místa v takovém rozsahu, ve kterém by se na ně vztahoval, kdyby k takové nevědomé chybě nebo neúmyslnému opomenutí nedošlo.

Článek 5

Pojistná hodnota, pojistná částka, limit pojistného plnění

1. Pojistná hodnota je hodnota pojištěné věci v době sjednání pojištění a je rozhodující pro stanovení pojistné částky.
2. Pojistnou hodnotou může být hodnota:
 - a) nová,
 - b) obecná,
 - c) časová.

Není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, pojistnou hodnotou je hodnota uvedená v písm. a) tohoto bodu.

3. Pojistná částka představuje horní hranici pojistného plnění za jedno pojistné období a zároveň je podkladem pro výpočet pojistného. Pojistná částka se stanovuje pro jednotlivé položky předmětů pojištění a měla by odpovídat jejich pojistné hodnotě.
4. Pokud je předmětem pojištění část budovy nebo jiné stavby, musí pojistná částka části budovy nebo jiné stavby zahrnovat i hodnotu podílu na společných částech, společných zařízeních, stavebních součástech a příslušenství.
5. Pojistnou částku stanoví a za její správnost odpovídá pojistník.
6. Pokud je v době vzniku pojistné události pojistná částka pojištěné věci nižší, než je její pojistná hodnota, o více než 20 %, má pojistitel právo snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě pojištěné věci.
7. V pojistné smlouvě mohou být sjednány limity pojistného plnění pro jednotlivé předměty pojištění, soubory věcí, výběry věcí, jednotlivá pojistná nebezpečí nebo skupiny pojistných nebezpečí. Tento způsob pojištění a výše limitu pojistného plnění musí být výslovně uvedeny v pojistné smlouvě; v případě sjednání tohoto způsobu pojištění se ustanovení odst. 6 tohoto článku neuplatňuje.
8. Celková pojistná částka nebo celkový limit pojistného plnění v případě pojištění souboru věcí uvedený v pojistné smlouvě je součtem pojistných částek nebo limitů pojistného plnění jednotlivých pojištěných věcí, z nichž se soubor věcí skládá.
Pojistná částka nebo limit pojistného plnění pro jednotlivou pojištěnou věc ze souboru věcí představuje horní hranici pojistného plnění pro tuto věc pro jednu pojistnou událost.
9. Celková pojistná částka pro pojištění výběru věcí uvedená v pojistné smlouvě je součtem pojistných částek pro jednotlivá místa pojištění. Celkový limit pojistného plnění pro pojištění výběru věcí uvedený v pojistné smlouvě je součtem limitů pojistného plnění pro jedno místo pojištění, přičemž platí, že pro všechna místa pojištění v rámci výběru věcí představuje horní hranici pojistného plnění součet limitů pro všechna místa pojištění.
Pojistná částka nebo limit pojistného plnění při pojištění výběru věcí jednotlivého místa pojištění uvedená v pojistné smlouvě je součtem pojistných částek nebo limitů pojistného plnění pojištěných věcí, z nichž se skládá výběr věcí v daném místě pojištění.
Pojistná částka nebo limit pojistného plnění pro jednotlivou pojištěnou položku z výběru věcí představuje horní hranici pojistného plnění pro tuto věc pro jednu pojistnou událost.
10. Limit pojistného plnění pro hlavní předměty pojištění (budovy nebo jiné stavby, stavební úpravy), uvedený v pojistné smlouvě, se sjednává v rámci pojistné částky předmětů pojištění, a tudíž nenavyšuje jejich pojistnou částku.
11. Limit pojistného plnění pro doplňkové předměty pojištění uvedený v pojistné smlouvě je horní hranicí pojistného plnění pro doplňkový předmět pojištění nebo skupinu doplňkových předmětů pojištění pro jednu pojistnou událost, která nastane v jednom pojistném období.
12. Pokud v pojistné smlouvě není uvedeno jinak, poskytne pojistitel v jednom pojistném období pojistné plnění za všechny pojistné události způsobené skupinou pojistných nebezpečí Živel pojistné plnění v maximální výši 100 000 000 Kč.
13. V případě poskytnutí pojistného plnění je sjednána automatická obnova limitu pojistného plnění. V takovémto případě se limit pojistného plnění po výplatě pojistného plnění obnoví na původní výši, tj. zvýší se o rozdíl vzniklý snížením limitu pojistného plnění v důsledku poskytnutí pojistného plnění.

Pro zamezení pochybností se ujednává, že v případě, kdy by nárok na poskytnutí pojistného plnění z pojistné události přesáhl sjednanou pojistnou částku nebo limit pojistného plnění, je výše pojistného plnění omezena sjednanou pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění a není možné požadovat další pojistné plnění z obnoveného limitu pojistného plnění.

Článek 6

Indexace pojistné částky

1. Je-li v pojistné smlouvě dohodnuta indexace pojistné částky, pojistitel každý rok, po dobu trvání pojištění, upraví od bezprostředně následujícího výročního dne pojistnou částku pojištěné stavby cenovým indexem.
2. V případě indexace pojistné částky se zároveň upraví výše pojistného v přímé úměře podle úpravy pojistné částky.
3. Cenový index stanoví pojistitel na základě údajů Českého statistického úřadu o meziročním vývoji růstu cen stavebních děl zveřejněných Českým statistickým úřadem.
4. Pojistník a/nebo pojištěný může pojistitele požádat o zrušení nebo zřízení indexace ke konci pojistného období, přičemž žádost musí být doručena pojistiteli v písemné formě nejpozději šest týdnů před koncem pojistného období. Tato změna je automaticky účinná od následujícího pojistného období.
5. V případě zřízení indexace zůstává nadále zachováno právo pojistitele snížit pojistné plnění ve smyslu ustanovení čl. 5, odst. 6. těchto SME-ZPP-B.

Článek 7

Pojistné plnění

1. Právo pojištěného na pojistné plnění vznikne, nastala-li pojistná událost.
2. V případě, že nastala pojistná událost v důsledku:
 - a) poškození předmětu pojištění, vzniká pojištěnému právo, aby mu pojistitel poskytl pojistné plnění ve výši vynaložených přiměřených nákladů na opravu pojištěné věci,
 - b) zničení nebo odcizení předmětu pojištění, vzniká pojištěnému právo, aby mu pojistitel poskytl pojistné plnění ve výši vynaložených nákladů na znovunabytí pojištěné věci.
3. V případě zničení pojištěné budovy nebo jiné stavby poskytne pojistitel pojistné plnění nad rámec výše časové ceny pouze v případě, že:
 - a) její skutečný technický stav stanovený ve smyslu obecně závazných právních předpisů v době vzniku pojistné události je vyšší než 20 % a současně
 - b) pojištěný do tří let od vzniku pojistné události zrealizuje znovunabytí věci v místě pojištění nebo na jiném místě na území České republiky, pokud znovunabytí v místě pojištění není z právních nebo ekonomických důvodů možné. Pojistitel poskytne část pojistného plnění převyšující časovou cenu věci poté, kdy mu pojištěný předloží doklady prokazující znovunabytí pojištěné věci.
4. V případě nákladů na opravu nebo opětovnou instalaci pevně vsazeného nebo osazeného skla poškozeného v rámci pojistných nebezpečí „Všechna pojistná nebezpečí“, poskytne pojistitel pojistné plnění ve výši přiměřených nákladů na úpravy, které slouží k dočasné ochraně majetku do té doby, dokud není možné rozbité pojištěné sklo nahradit; sublimit pojistného plnění pro tyto náklady činí maximálně 20 % z limitu pojistného plnění sjednaného pro tento doplňkový předmět pojištění.

5. V případě nákladů na opravu technologických částí poškozených technickými pojistnými nebezpečími poskytne pojistitel pojistné plnění ve výši přiměřených a hospodárných nákladů na opravu pojištěného zařízení, nebo pokud došlo ke zničení pojištěného zařízení, pojistné plnění ve výši odpovídající nákladům na znovunabytí zařízení, nejvýše však do výše časové hodnoty pojištěného zařízení.
6. Pojistitel má právo vyplácet pojistné plnění postupně na základě:
 - a) kalkulace stavebních prací vypracovaných pojistitelem,
 - b) kalkulace stavebních prací předložených pojištěným a odsouhlasených pojistitelem,
 - c) faktur za stavební práce provedené dodavatelem, předložených pojištěným a odsouhlasených pojistitelem v souladu s cenovými relacemi v době vystavení faktur,
 - d) znaleckého posudku.
7. Pojistitel poskytne pojistné plnění za všechny pojistné události, které nastanou během jednoho pojistného období maximálně do výše:
 - a) pojistné částky nebo limitu pojistného plnění stanovených pro příslušný předmět pojištění nebo doplňkový předmět pojištění,
 - b) limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě pro příslušné pojistné nebezpečí.

Pro výši pojistného plnění je rozhodující nižší z uvedených částek.

8. Pokud pojistiteli vznikne povinnost poskytnout pojistné plnění vznikem pojistné události, tak pojištěnému, který:
 - a) je plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen "DPH"), vyplatí pojistitel pojistné plnění bez DPH;
 - b) není plátcem DPH, vyplatí pojistitel pojistné plnění s DPH, avšak pouze za podmínky, že DPH je zahrnuta v pojistné částce předmětu pojištění uvedené v pojistné smlouvě.

Článek 8

Způsoby zabezpečení pojištěného majetku

1. *Stavební součásti a příslušenství* budov umístěné na vnější straně pojištěné budovy (pro případ jejich krádeže a poškození při pokusu o jejich krádež, poškození při pokusu o vloupání do budovy, na níž jsou umístěny nebo poškození v důsledku vandalského činu), jejichž dolní okraj nebo dolní okraj jejich konstrukčního upevnění je ve výšce:
 - a) do 3,5 m nad úrovní okolního terénu nebo do 1,5 m z místa dostupného v horizontálním směru, musí být konstrukčně upevněny nerozebíratelným spojením,
 - b) nad 3,5 m nad úrovní okolního terénu nebo více než 1,5 m z místa dostupného v horizontálním směru, mohou být konstrukčně upevněny rozebíratelným spojením.
2. *Místo pojištění* musí být během nepřítomnosti pojištěného zabezpečeno pro případ krádeže, poškození při pokusu o krádež nebo vloupání nebo poškození v důsledku vandalismu následujícím způsobem:
 - a) všechny vstupní dveře do pojištěné budovy nebo jiné stavby musí být řádně uzavřeny a uzamčeny zámkem s cylindrickou vložkou,
 - b) okna, dveře na balkon, lodžii, terasu a jiné otvory na pojištěné budově nebo jiné stavbě musí být uzavřeny a z vnitřní strany zabezpečeny uzavíracím mechanismem tak, aby je nebylo možné otevřít zvenčí bez jejich mechanického poškození nebo zničení.

Článek 9

Povinnosti pojištěného

1. Kromě povinností stanovených ve VPP-MO je pojištěný povinen:
 - a) zajistit plnou průtočnou kapacitu odtokového kanalizačního potrubí,
 - b) udržovat vodovodní zařízení v provozuschopném stavu,
 - c) zajistit přiměřené vytápění budovy nebo jiné stavby v chladném počasí,
 - d) v případě hrozby vodovodní škody uzavřít přívod vody a vypustit potrubí.
2. Pojištěný je dále povinen:
 - a) písemně oznámit pojistiteli změnu vlastníka předmětu pojištění uvedeného v pojistné smlouvě,
 - b) zabezpečit místo pojištění v souladu s článkem *Způsoby zabezpečení pojištěného majetku* těchto SME-ZPP-B.

Článek 10

Výklad pojmů

1. **Aerodynamický třesk** je tlaková vlna vyvolaná průletem nadzvukového letadla.
2. **Atmosférické srážky** jsou kondenzace nebo sublimace vodní páry v ovzduší, která následně dopadá na zemský povrch. Jedná se o všechnu vodu v kapalném nebo tuhém skupenství (déšť, mrholení, sníh, sněhové krupky, sněhová zrna, mrznoucí déšť, kroupy a sněhové jehličky) vypadávající na zemský povrch ze všech druhů oblaků, tzv. vertikální srážky.

Pojistné nebezpečí atmosférické srážky se nevztahuje na škody způsobené:

- a) promočením, rozmočením nebo nasáknutím vody, které nebylo způsobeno atmosférickými srážkami,
 - b) zatečením atmosférických srážek otvory na vnější straně pojištěné budovy způsobené opravou nebo technickým zhodnocením,
 - c) na vnější straně pojištěné budovy (střešní krytina, vnější stěny, vnější stavební součásti a příslušenství budovy).
3. **Budova** je prostorově soustředěná zastřešená pozemní stavba včetně podzemních prostor, která je stavebně vhodná a určena k ochraně lidí, zvířat nebo věcí; budova pro účely tohoto pojištění nemusí mít stěny, ale musí mít střešní.
 4. **Bouřlivý vítr** je dynamické působení masy vzduchu, která se pohybuje rychlostí 62 km/h (17,2 m/s) nebo vyšší (např. vichřice, hurikán, orkán, tajfun, cyklón, tornádo). Pokud tuto rychlost nelze pro místo pojistné události zjistit, musí pojištěný prokázat, že proudění vzduchu způsobilo škodu v blízkosti pojištěné věci na řádně udržovaných budovách nebo jiných obdobně odolných věcech, nebo že škoda v nezhoršeném stavu pojištěné budovy nebo jiné stavby, v níž se pojištěné věci nacházejí, mohla být způsobena pouze bouřlivým větrem.

Pro účely stanovení rychlosti větru se uznávají pouze měření Českého hydrometeorologického ústavu. V rámci bouřlivého větru jsou pojištěny i pojistné události způsobené pádem nebo vržením předmětů na pojištěnou věc, pokud byl pád nebo vržení způsobeno bouřlivým větrem.

5. **Elektromotor** je elektrický stroj, který slouží k přeměně elektrické energie na mechanickou energii.
6. **Eroze** je fyzikální proces rozrušování a odstraňování části zemského povrchu působením vnějších (exogenních) činitelů.
7. **Imploze (podtlak)** je náhlé vyrovnání tlaku směrem dovnitř prostoru, který byl předtím uzavřen.

8. **Konstrukční upevnění** je pevné spojení věci se stavbou. Pevné spojení věci se stavbou může být rozebíratelného nebo nerozebíratelného typu.

Za rozebíratelné spojení se považuje takové spojení, na jehož překonání je třeba použít minimálně ruční nářadí.

Za nerozebíratelné spojení se považuje takové spojení, při kterém nelze pojištěnou věc odpojit bez destruktivního narušení spojení a/nebo pojištěné věci.

9. **Kouř** jsou malé viditelné částice suspendované ve vzduchu (popel, popílek, saze), které náhle unikly ze spalovacích, topných, sušárenských nebo varných zařízení.
- Pojistné nebezpečí *kouř* se nevztahuje na škody způsobené trvalým působením kouře.
10. **Krádež** je neoprávněné присвоjení pojištěné věci třetí osobou (pachatel), pokud se pachatel zmocnil této věci jedním z následujících způsobů:

- a) do místa pojištění se dostal za prokazatelného použití nástroje nebo zařízení, které není určeno k jeho řádnému otevírání nebo jiným destruktivním způsobem,
- b) do místa pojištění se dostal za použití klíče určeného na jeho řádné otevírání, kterého se prokazatelně zmocnil krádeží vloupáním nebo loupeží,
- c) do místa pojištění se dostal jiným způsobem, než je uvedeno v písmenu a) nebo b) tohoto odstavce, přičemž zanechal trasologické stopy dokazující jeho neoprávněnou přítomnost nebo existují jiné důkazy (např. kamerový záznam) potvrzující vniknutí a přítomnost pachatele.

Pojistné nebezpečí krádež se nevztahuje na škody:

- a) které nebyly nahlášený policii,
 - b) kdy pojištěný neumožnil pojistiteli nahlédnout do policejního vyšetřovacího nebo obdobného spisu a na žádost pojistitele neposkytl kopie dokumentů v něm obsažených,
 - c) způsobené zpronevěrou nebo podvodem,
 - d) způsobené ztrátou, tj. prostou krádeží bez překonání zabezpečení majetku proti krádeži,
 - e) způsobené úmyslným jednáním zaměstnanců pojištěného, pokud k němu došlo v místě pojištění v době, kdy byl těmto zaměstnancům umožněn přístup do místa pojištění,
 - f) zjištěním rozdílů během inventury nebo auditu.
11. **Krupobití** je jev, při kterém v atmosféře vytvořené kousky ledu dopadají na zemský povrch.

V případě škod výhradně estetického charakteru poskytne pojistitel pojistné plnění ve výši přiměřených nákladů na opravu pojištěné věci.

12. **Lavina** je náhlý pád sněhové nebo ledové vrstvy z přírodních svahů včetně atmosférického tlaku (tlaková vlna) zapříčiněného lavinou.
13. **Loupež** je neoprávněné zmocnění se věci pachatelem:

- a) za použití násilí nebo hrozby bezprostředního násilí vůči pojištěnému, jeho zaměstnanci, jiné oprávněné osobě nebo osobě pověřené pojištěným,
- b) využitím sníženého odporu pojištěného, zaměstnance pojištěného nebo oprávněné osoby, nebo v důsledku jejich fyzického oslabení po nehodě (nikoliv však v příčinné souvislosti s vědomým požitím alkoholu, drog nebo zneužitím léků) nebo v důsledku jiné příčiny, za kterou nemůže být zodpovědný pojištěný nebo pověřená osoba; za osoby pověřené pojištěným se pro toto písmeno považují osoby, kterým pojištěný svěřil pojištěné věci, osoby pověřené hlídáním přepravovaných věcí nebo osoby pověřené strážní službou.

Pojistné nebezpečí loupež se nevztahuje na škody:

- a) které nebyly nahlášeny policií,
- b) pokud pojištěný neumožnil pojistiteli přístup k vyšetřovacímu nebo obdobnému spisu policie a na vyžádání pojistitele neposkytl kopie v něm obsažených dokumentů.

14. **Mechanické zábranné prostředky** jsou prostředky pro přímé zajištění budovy nebo jiné stavby nebo jejích částí proti neoprávněnému vniknutí (např. rampy, silniční blokování, turnikety, oplocení, dveře, okna, mříže, zámky, uzamykací systémy, trezory, bezpečnostní fólie). Neoprávněným vniknutím se pro účely tohoto pojmu rozumí nežádoucí vstup.

15. **Modernizace** je rozšíření vybavení nebo použitelnosti hmotného majetku o takové součásti, které původní majetek neobsahoval, přičemž tvoří neoddelitelnou součást tohoto majetku. Za neoddelitelnou součást se považují samostatné věci, které jsou určeny ke společnému užívání s hlavní věcí a spolu s ní tvoří jeden majetkový celek.

16. **Mráz** je stav, kdy teplota v prostředí klesne pod 0 °C, čili pod bod mrazu, pokud tato teplota trvá alespoň 24 hodin (ledový den, resp. den s celodenním mrazem) a tento stav potvrdil Český hydrometeorologický ústav pro místo pojištění.

17. **Mykotoxiny** jsou toxické organické látky, které jsou produkovány řadou mikroskopických hub (plísni).

18. **Náklady na obnovu trvalé vegetace a rostlin jako součástí struktury budovy** jsou náklady vynaložené v souvislosti s pojistnou událostí na obnovu trvalých porostů a rostlin, které tvoří součást konstrukce stavby a jsou součástí projektové dokumentace stavby (např. tzv. zelené střechy, zelené stěny).

19. **Náklady na odstranění poškozených stavebních částí pojištěných budov (náklady na vyklizení)** jsou náklady vynaložené v souvislosti s pojistnou událostí na vyklizení místa pojištění, včetně demolice stojících částí, odvozu sutí a jiných trosek na nejbližší skládku a na jejich uložení nebo likvidaci.

20. **Náklady na odstranění nepoškozených stavebních částí pojištěných budov** jsou náklady na materiál a práci vynaložené v souvislosti s pojistnou událostí na demontáž nebo zpětnou montáž nepoškozených částí pojištěné budovy.

21. **Náklady na opravu částí stavby umělecké nebo historické hodnoty** jsou náklady vynaložené v souvislosti s pojistnou událostí na opravu stavebních součástí umělecké nebo historické hodnoty, které jsou předmětem restaurátorské činnosti podle obecně závazných právních předpisů.

22. **Náklady na opravu součástí budovy nebo jiné stavby poškozené vandalismem** jsou náklady vynaložené v souvislosti s pojistnou událostí na odstranění škod na stavebních součástech pojištěné stavby nebo na pojištěných stavebních úpravách či stavebních součástech v prostorech užívaných pojištěným na základě nájemní smlouvy. Podmínkou pro poskytnutí pojistného plnění je nahlášení škody Policií České republiky.

Toto pojištění se nevztahuje na škody způsobené rozbitím skla a na škody na budovách ve výstavbě.

Škody způsobené sprejerstvím, graffiti nebo vylepováním plakátů jsou hrazeny pouze do výše nákladů na přemalování nebo vyčištění poškozené části budovy, např. v případě vícepodlažní budovy přemalování do výše podlaží, která byla poškozením přímo zasažena.

23. **Náklady na opravu pevně vsazeného nebo osazeného skla** jsou náklady vynaložené v souvislosti s pojistnou událostí na opravu nebo opětovnou instalaci pevně vsazeného nebo osazeného skla, přičemž se jedná o všechny typy skel, včetně umělých skel z polykarbonátu nebo polymetylmetakrylátu (plexiskla):

- instalované ve vnějších stavebních otvorech budovy (okna, dveře atd.), včetně nalepovacích čidel elektrických zabezpečovacích systémů nebo požární signalizace, speciální povrchové úpravy (nalepovací fólie, leptání nebo malování skla atd.),
- instalované v pevných stavebních prvcích uvnitř budovy (např. příčky, stěny),
- instalované na terasách a lodžích,
- instalované uvnitř budovy, které jsou součástí stavebních úprav provedených pojištěným na vlastní náklady v prostorech, které užívá na základě nájemní smlouvy,
- světelné nápisy, reklamy, trubice a panely, včetně jejich elektrických instalací a nosných konstrukcí,
- světelné dopravní značení a semafor,

poškozených skupinou pojistných nebezpečí *Všechna pojistná nebezpečí* (čl. 3 odst. 4 těchto SME-ZPP-B).

24. **Náklady na opravu technologických částí pojištěné budovy** jsou náklady vynaložené v souvislosti s pojistnou událostí na opravu technologických částí pojištěné budovy (např. vestavěných strojů, elektroniky) poškozených skupinou pojistných nebezpečí *Technická pojistná nebezpečí* (čl. 3 odst. 3 těchto SME-ZPP-B).

Pojištění se nevztahuje na škody přímo nebo nepřímo způsobené nebo vzniklé:

- a) nedostatečným používáním, dlouhodobým skladováním nebo nesprávnou údržbou pojištěné věci,
- b) používáním pojištěné věci v rozporu s pokyny výrobce, technickými podmínkami nebo technickými normami,
- c) ztrátou, poškozením, zničením, nefunkčností, vymazáním, zkeslením nebo změnou dat pojištěného předmětu způsobenou škodlivým softwarem,
- d) neoprávněným přístupem k počítačovému systému,
- e) v důsledku kavitace,
- f) vzhledovými a estetickými vadami, které nemají vliv na funkčnost pojištěného stroje,
- g) náklady vynaloženými na údržbu, běžnou péči, ošetření pojištěného stroje nebo náklady spojené s odstraněním funkčních vad, pokud tyto vady nebyly způsobeny pojistnou událostí, za kterou je pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění; tj. náklady, které by byly vynaloženy i bez vzniku pojistné události,
- h) náklady spojenými s jakoukoliv modifikací předmětu pojištění,
- i) poškozením všech druhů provozních a pomocných látek (např. paliva, maziva, chemikálie, filtrační média, chladiva, katalyzátory), s výjimkou olejových a plynových náplní transformátorů,
- j) přepravou pojištěného předmětu jako nákladu.

25. **Náklady za únik vody z vodovodních zařízení** jsou náklady vzniklé v souvislosti s pojistnou událostí na úhradu nákladů spojených s náhlým a neočekávaným únikem vody nebo jiného média z vnitřních rozvodů budovy, který vznikl v důsledku rozdílu mezi spotřebou a objemem média dodaného jeho dodavatelem. Předmětem pojištění jsou pouze škody, které vznikly v příčinné souvislosti s nahodilou událostí uvedenou v čl. 3 odst. 2, 3 a 4 těchto SME-ZPP-B (následná fyzická škoda), za kterou pojištěnému vzniklo právo na pojistné plnění. Předmětem pojištění není pozvolný nebo očekávaný únik vody nebo jiného média.

26. **Náraz nebo zřícení létajícího tělesa bez posádky** je náraz nebo zřícení RC modelu nebo bezpilotního letadla (dron), které jsou pohyblivé a dálkově ovládané signálem na dálku. RC model je rádiem řízený model zmenšeniny, resp. napodobeniny létajícího prostředku (např. letadlo, vrtulník).

27. **Náraz nebo zřícení létajícího tělesa s posádkou** je náraz nebo zřícení létajícího tělesa s posádkou (letadlo, kluzák, vrtulník, vzducholoď, létající balón, rogaló apod.), jeho částí, objektů nebo posádky, které z něj vypadly. Za náraz nebo zřícení létajícího tělesa s posádkou se považují i případy, kdy létající těleso vzlétlo s posádkou, ale v důsledku události, která předcházela nárazu nebo zřícení posádka létající těleso opustila.

28. **Náraz motorového vozidla řízeného pojištěným** je náraz motorového vozidla nebo pohyblivého pracovního stroje (dále jen „náraz vozidla“) řízeného pojištěným, jeho zaměstnanci nebo osobami žijícími s pojištěným v domácnosti. Za náraz vozidla se považuje i náraz nákladu vozidla nebo vymrštění předmětu, které bylo zapříčiněno nárazem vozidla.

Pojistné nebezpečí *náraz motorového vozidla řízeného pojištěným* se nevztahuje na škody na samotných motorových vozidlech, pohyblivých pracovních strojích a jejich nákladech.

29. **Náraz motorového vozidla řízeného jinou osobou než pojištěným** je náraz motorového vozidla nebo pohyblivého pracovního stroje (pro tento pojem dále jen „náraz vozidla“) řízeném jinou osobou než pojištěným, jeho zaměstnanci nebo osobami žijícími s pojištěným v domácnosti. Za náraz vozidla se považuje i náraz nákladu vozidla nebo vymrštění předmětu, které bylo zapříčiněno nárazem vozidla.

Pojistné nebezpečí *náraz motorového vozidla řízeného jinou osobou než pojištěným* se nevztahuje na škody na samotných motorových vozidlech, pohyblivých pracovních strojích a jejich nákladech.

30. **Nemovitosti** jsou budovy, haly a stavby včetně jejich stavebních součástí a příslušenství.

31. **Opotřebení** je přirozená ztráta hodnoty věci způsobená jejím používáním.

32. **Oprava** (údržba) odstraňuje především částečné fyzické opotřebení nebo poškození s cílem uvést jej do předchozího nebo provozuschopného stavu. Náklady na opravu zahrnují náklady na dopravu, materiál a práci dodavatele této služby. Uvedením do provozuschopného stavu se rozumí provedení opravy s použitím jiných než původních materiálů, náhradních dílů, součástí nebo technologií, pokud nedojde ke změně technických vlastností nebo zvýšení výkonnosti majetku a ke změně jeho zamýšleného použití. Údržbou se zpomaluje fyzické opotřebení, zabraňuje jeho účinkům a odstraňuje drobné závady.

33. **Pád stromů, stožárů a jiných předmětů** je pohyb stromů, stožárů a jiných předmětů, který má znaky pádu vyvolaného zemskou gravitací, přičemž padající objekt není součástí pojištěné věci.

Pojistné nebezpečí *pád stromů, stožárů a jiných předmětů* se nevztahuje na škody způsobené pádem stromů, stožárů a jiných předmětů způsobených jakoukoliv lidskou činností.

34. **Podvod** je úmyslné jednání, jehož záměrem je uvést někoho v omyl nebo využít něčího omylu s cílem obohatit sebe nebo jiného nebo způsobit jinému škodu.

35. **Podzemní voda** je zvýšení hladiny podzemní vody, které nebylo způsobeno povodní, záplavou nebo atmosférickými srážkami. Pro toto pojistné nebezpečí se sjednává limit pojistného plnění ve výši 100.000,- Kč.

36. **Pojistná hodnota:**

a) **nová hodnota** je cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase věc stejnou nebo srovnatelnou znovu pořídit jako věc zcela novou, stejného druhu a účelu (náklady na výstavbu),

b) **obecná hodnota** je cena, kterou může pojištěný dosáhnout při prodeji předmětné věci v daném čase a místě pojištění,

c) **časová hodnota** je cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí. Stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo k zhodnocení věci.

37. **Povodeň** je zaplavení prostor v místě pojištění vodou, která se vylila přirozeným způsobem z břehů povrchového vodstva (řeky, jezera, vodní nádrže apod.) nebo tyto břehy protrhla. V případě ohrožování vodního toku je za břeh vodního toku považováno těleso hráze.

Pojistné nebezpečí povoděň se nevztahuje na škodní události vzniklé v důsledku:

a) povodně nebo v přímé souvislosti s povodní do 10 dnů po uzavření pojištění, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak. V případě zvýšení pojistné částky se při výpočtu pojistného plnění za škody vzniklé v uvedené lhůtě vychází z pojistné částky platné před počátkem uvedené lhůty 10 dnů;

b) povodně nebo v přímé souvislosti s povodní, pokud byl návrh pojistné smlouvy uzavřen v den nebo v době vyhlášení 2. nebo 3. stupně povodňové aktivity a k němuž došlo v tomto období;

c) povodně, jestliže byl výskyt povodně v místě pojištění častější než jednou za deset let před datem vzniku škodné události;

d) důsledku chybějících nebo nefunkčních uzávěrů, které zabraňují zpětnému toku vody z kanalizace.

V případě, že v místě pojištění, které se podle povodňových map nachází na území 3. povodňové zóny, dojde ke vzniku pojistné události z pojistného nebezpečí povoděň, pak není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojistné plnění pro škody na místech pojištění nacházejících se v 3. povodňové zóně je omezeno součtem pojistných částek jednotlivých poškozených předmětů pojištění a celkovým maximálním limitem pojistného plnění 10 000 000 Kč. Pro výši pojistného plnění je rozhodující nižší z uvedených částek.

Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na případy, kdy dojde ke vzniku škody z pojistného nebezpečí povoděň na místě pojištění, které se podle povodňových map nachází na území 4. povodňové zóny.

V případě, že dojde ke vzniku škody z pojistného nebezpečí povoděň v místě pojištění, které není v pojistné smlouvě specifikováno, pak se bude likvidace pojistné události řídit dle toho, v jaké povodňové zóně se toto místo pojištění skutečně nachází v čase vzniku škody.

38. **Povodňové mapy** jsou povodňové mapy dodané od externího nezávislého dodavatele vytvořeny v souladu s tarifními zónami České asociace pojišťoven.

39. **Požár** je oheň v podobě viditelného plamene, který vznikl mimo určené ohniště nebo který takové ohniště opustil a vlastní živelnou silou se rozšířil nebo byl pachatelem úmyslně založen a/nebo rozšířen. Za požár se považují i jeho průvodní jevy v podobě tepla a zplodin hoření vznikajících při požáru a působení hasicí látky použité při hašení požáru.

Pojistné nebezpečí *požár* se nevztahuje na škody způsobené:

- a) působením užitkového ohně či tepla nebo sálavého tepla,
- b) doutnáním s omezeným přístupem vzduchu.

40. **Přepětí, podpětí** je působení elektromagnetické energie v důsledku napěťové špičky nebo náhlého snížení napětí v elektrické síti na pojištěné elektrické a elektrotechnické přístroje a zařízení, včetně jejich elektronických součástí a dalších elektronických prvků, připojených k elektrické nebo datové síti.

41. **Přiměřené náklady na opravu věci** jsou náklady na opravu pojištěné věci (nebo její části) ve stejných parametrech a výkonu, jakou měla pojištěná věc před pojistnou událostí. Náklady na opravu musí být v době pojistné události v daném místě obvyklé.

Do přiměřených nákladů na opravu věci nebo její části se nezahrnují mzdové náklady za práci přesčas, v noci, ve dnech pracovního klidu a volna, cestovní a ubytovací náklady techniků a expertů ze zahraničí, náklady na posudkového znalce, náklady na zemní a výkopové práce, náklady na dodatečné projektové plánovací práce, přepravní náklady na zaslání poškozené věci do opravy v zahraničí včetně expresních příplatků a letecké přepravy náhradních dílů.

Pojistitel považuje za účelně vynaložené náklady na opravu věci pouze ty náklady, které nepřesahují:

- a) nové ceny dílů a materiálů, které mají být nahrazeny, stanovené výrobcem a/nebo dovozcem a/nebo prodejcem příslušné položky v daném regionu České republiky,
- b) časové normy a technologické postupy oprav stanovené výrobcem příslušné položky a/nebo hodinové sazby autorizovaného opravce příslušné položky v daném regionu České republiky.

42. **Příslušenství budovy nebo jiné stavby** jsou věci, které jsou určeny k tomu, aby byly s budovou nebo jinou stavbou trvale užívány a jsou k budově nebo k jiné stavbě připojené konstrukčním upevněním rozebíratelného typu (elektronické zabezpečovací systémy - EZS, elektronické požární systémy - EPS, antény, kamerové systémy, stínící technika, mechanické zábranné prostředky s výjimkou mechanických zábranných prostředků umístěných vně budovy nebo jiné stavby a ty, které svou podstatou patří do stavebních součástí - např. okna, dveře apod.).

Pojištění se vztahuje na fotovoltaiku tvořící příslušenství stavby, pokud jsou splněny následující podmínky:

- a) fotovoltaický systém má nainstalovanou certifikovanou a funkční přepětovou ochranu a požární bezpečnostní spínač,
- b) konstrukce neobsahuje dřevěné prvky a v případě střešní fotovoltaiky je konstrukčně připevněna ke střešní konstrukci nebo v případě ploché střechy připevněna k betonovým blokům odpovídající hmotnosti a odolnosti proti povětrnostním vlivům,
- c) fotovoltaické moduly jsou podle typu provedení v souladu s aktuálně platnými technickými normami,
- d) fotovoltaický systém je realizován v souladu s obecně závaznými právními předpisy, aktuálně platnými technickými normami a doporučujícími standardy a má provedenou výchozí kontrolu a pravidelné (periodické) kontroly.

V případě nedodržení těchto podmínek si pojistitel vyhrazuje právo pojistné plnění přiměřeně snížit.

43. **Rekonstrukce** je zásah do hmotného majetku, který má za následek změnu jeho účelu použití, kvalitativní změnu jeho výkonnosti nebo technických parametrů.

44. **Rozbití skla** je rozbití skla jakoukoli nahodilou událostí, která není ve VPP-MO, SME-ZPP-B, SME-DPP nebo v pojistné smlouvě vyloučena. Za rozbití skla se považuje jeho roztržení, popraskání nebo takové poškození, že je nezbytná jeho výměna z důvodu hrozícího vzniku škody na životě nebo jiném majetku.

Pojistné nebezpečí rozbití skla se nevztahuje na jakékoliv škody vzniklé na pojištěném skle:

- a) při přepravě,
- b) při instalaci, montáži nebo demontáži,
- c) způsobené jeho poškrábáním, pomalováním, posprejováním, polepením nebo jiným podobným způsobem,
- d) způsobené při jeho rozmrazování,
- e) působením sálavého tepla při odstraňování nátěrů nebo polepů,
- f) které je součástí skleníku, pokud není v pojistné smlouvě uvedeno jinak.

45. **Sesuv půdy, zřícení skal nebo zeminy** je přírodními a klimatickými vlivy zapříčiněná náhlá a nepředvídaná sesutí se nebo zhroucení půdy, zeminy nebo skal včetně objektů, které byly sesuvem uvedeny do pohybu.

Pojistné nebezpečí sesuv půdy, zřícení skal nebo zeminy (pro účely tohoto odstavce dále jen "sesuv půdy") se nevztahuje na:

- a) škody, pokud v době uzavření pojistné smlouvy sesuv půdy z geologického hlediska již začal,
- b) škody způsobené sesuvem půdy, který se s ohledem na situaci v místě pojištění dá předpokládat, tj. jeho výskyt byl častější než jednou za deset let před datem vzniku škodní události,
- c) škody, jestliže byl sesuv půdy zapříčiněn jakoukoliv průmyslovou, stavební nebo lidskou činností,
- d) škody způsobené sedáním půdy,
- e) náklady na úpravu terénu po sesuvu půdy.

46. **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 inženýrské sítě,
- e) umístění pod zemí.

47. **Stavba dokončená** je stavba předaná k řádnému užívání na základě:

- a) vydaného kolaudačního rozhodnutí,
- b) upuštění od kolaudace,
- c) povolení k předčasnému užívání stavby.

Za dokončenou stavbu se považuje i stavba, která dosud nebyla předána do řádného užívání na základě kolaudačního rozhodnutí, pokud jsou současně splněny níže uvedené podmínky:

- a) stavebnímu úřadu byl předložen doklad o uspokojivých výsledcích předepsaných zkoušek (revizí) podle příslušných předpisů,
- b) požární bezpečnost budovy ve smyslu projektu požární ochrany je funkční a provozuschopná.

48. **Stavby na vodních tocích** jsou stavby vybudované na vodních tocích, které tvoří konstrukci průtokového profilu nebo do tohoto profilu zasahují (např. přehradu, propusti, nádrže, hráze, mola, přístavy, plavební kanály a komory, jezy, stupně, náhony, malé vodní elektrárny, zpevnění břehů apod.).

49. **Stavební součásti budovy nebo jiné stavby** jsou věci, které k budově nebo stavbě z titulu své povahy patří, a zpravidla jde o věci, které jsou zabudovány v budově nebo jiné stavbě nebo jsou k nim pevně připojeny konstrukčním upevněním nerozebíratelného typu, a to zejména:

- a) vnitřní rozvody studené a teplé vody (včetně rozvodů pro ústřední topení), páry a související regulační a měřicí technika, vnitřní rozvody kanalizace, vnitřních odpadních šachty, vnitřní rozvody vzduchu (klimatizace a vzduchotechnika) a plynů, rozvody protipožárních zařízení včetně hasicích zařízení,
- b) vnitřní rozvody elektroinstalace včetně stropních a nástěnných svítidel a příslušných rozvodných skříní a rozvaděčů, slaboproudé a telekomunikační vnitřní vedení včetně rozvodů zabezpečovacích a bezpečnostních zařízení, rozvody datových sítí, hromosvody, osobní a nákladní výtahy, lokální a ústřední topení včetně kotlů a výměňkových stanic,
- c) zabudované konstrukce (např. kovové), sloužící k připevňování zařízení a předmětů, stavební konstrukce jeřábových drah včetně pojezdových kolejnic a sběračů,
- d) dveře, okna, okenice, mříže, rolety, žaluzie, markýzy, izolace staveb a budov jakéhokoli druhu, obklady stěn a stropů včetně závěsných stropů (např. kazetové), vestavěný nábytek, zábradlí, zabudovaná umělecká díla ve stavbách, poštovní schránky,
- e) armatury a vybavení spojené se stavebním dílem (sanitární technika, vodovodní baterie, vysoušeče rukou, kuchyňské sporáky, sklokeramické varné desky, kuchyňské digestoře, bojler apod.),
- f) venkovní osvětlení staveb a budov kromě osvětlení výrobních a provozních zařízení, osvětlení výškových objektů, dopravní značky a dopravní značení.

50. **Stavební úpravy** jsou stavební součásti a příslušenství budovy nebo stavby, které pojištěný provedl na své náklady v cizích prostorách.

51. **Soubor věcí** je tvořen jednotlivými věcmi, které mají stejný nebo podobný charakter nebo jsou určeny ke stejnému účelu použití/využití. Pojištění konkrétně jmenovaných věcí takového charakteru se nazývá **pojištění výběru věcí**.

52. **Technické zhodnocení** majetku je nástavba, přístavba, stavební úpravy podle stavebního zákona, jakož i rekonstrukce nebo modernizace nemovitosti.

53. **Technický stav** je takový stav majetku nebo jeho části, který představuje jeho skutečný zbytkový technický a morální stav, který měl bezprostředně před pojistnou událostí.

54. **Technologickou součástí stavby** jsou stroje, mechanická a elektrotechnická zařízení, která jsou součástí stavby.

55. **Tíha sněhu nebo námrazy** je destruktivní působení nadměrné hmotnosti sněhu nebo námrazy na střešní krytiny, nosné a ostatní konstrukce nemovitosti.

Za nadměrnou hmotnost sněhu nebo námrazy se považuje zatížení stavební konstrukce přesahující platnou normou stanovené hodnoty v čase kolaudace nemovitosti.

Za pojistnou událost způsobenou tíhou sněhu nebo námrazy se považuje i prosakování vody z tajícího sněhu nebo námrazy do nemovitosti přes otvor, který vznikl poškozením stavebních součástí nemovitosti v důsledku tíhy sněhu nebo námrazy.

Pojistné nebezpečí tíha sněhu nebo námrazy se nevztahuje na škody:

- a) v důsledku zanedbané údržby střechy budovy nebo nesprávné konstrukce střechy,
- b) přímo nebo nepřímo vyplývající ze zchátralé, shnilé nebo jinak poškozené střechy, nosných a jiných konstrukcí.

56. Úder blesku

a) **přímý úder blesku** je přímé působení energie blesku nebo teploty jeho výboje na pojištěnou věc včetně poškození nebo zničení pojištěné věci padajícím objektem, pokud byl jeho pád způsoben úderem blesku,

Pojistné nebezpečí přímý úder blesku se nevztahuje na škody způsobené pojistnými nebezpečími uvedenými v čl. 3 odst. 3, písm. d) těchto SME-ZPP-B.

b) **nepřímý úder blesku** je nepřímé působení elektromagnetické energie v důsledku nadměrného zvýšení intenzity proudu a přeskoků z přepětí nebo indukce při úderu blesku nebo výboji statické elektřiny v atmosféře na pojištěná elektrická zařízení, včetně elektronických součástek a dalších elektronických komponent těchto předmětů.

Pojistné nebezpečí nepřímý úder blesku se nevztahuje na škody:

- ba) způsobené na elektrických rozvodech a kabeláži,
- bb) na zařízeních zapojených k elektrické a/nebo datové síti bez vnější příčiny.

57. Vandalismus:

a) **vnitřní** je úmyslné poškození nebo úmyslné zničení pojištěné věci nacházející se uvnitř nemovitosti, kterého se dopustila třetí osoba (pachatel).

b) **vnější** je úmyslné poškození nebo úmyslné zničení (např. pomalování, posprejování, polepení, rytí apod.) veřejně přístupné pojištěné věci nebo pojištěné věci nacházející se v prostoru bezprostředně hraničícím s veřejně přístupným místem, kterého se dopustila třetí osoba (pachatel).

Pojistné nebezpečí **vandalismus** se nevztahuje na škody:

- a) které nebyly nahlášeny policii,
- b) pokud pojištěný neumožnil pojistiteli přístup k vyšetřovacímu spisu příslušného orgánu činného v trestním řízení a na žádost pojistitele neposkytl kopie dokumentů v něm obsažených,
- c) estetické povahy (pomalování, posprejování, polepení, rytí apod.) s výjimkou nákladů na přemalování nebo vyčištění části budovy, která byla znehodnocena, např. v případě vícepodlažní budovy vymalování do úrovně těch podlaží, která byla znehodnocením přímo zasažena.

58. **Vodovodní škoda** je nečekaný a náhlý únik vody, páry nebo kapaliny z neveřejného vodovodního potrubí, tj. z pevně zabudovaného vodovodního nebo kanalizačního potrubí, topných, klimatizačních, solárních nebo hasicích systémů, včetně připojených sanitárních zařízení, armatur nebo zařízení připojených k těmto systémům patřících k pojištěné budově.

Pojistné nebezpečí vodovodní škoda se nevztahuje na:

- a) náklady vzniklé v souvislosti s únikem vody nebo jiného média (vodné, stočné apod.).
- b) škody způsobené při provádění tlakových zkoušek, opravě nebo údržbě vodovodních zařízení,
- c) škody vzniklé na vodovodních zařízeních v důsledku přirozeného opotřebení nebo lidské činnosti; přirozeným opotřebením je koroze, eroze, vliv plísňe, hub, hnailoby apod., lidskou činností je provrtání, proražení apod.,
- d) škody způsobené sesedáním půdy, pokud bylo způsobeno jinou příčinou než vodovodní škodou.

59. **Voda z akvária, bazénu, vany nebo nádrže** je nečekaný a náhlý únik vody, páry nebo kapaliny z nádrží o objemu větším než 50 litrů.

60. **Voda z okapů a svodů** je nečekávaný a náhlý únik vody nebo kapaliny z dešťových žlabů a vnějších svodů určených k odvádění atmosférických srážek a patřící k pojištěné budově.

Toto pojistné riziko se nevztahuje na škody na vodovodních zařízeních způsobené přirozeným opotřebením nebo lidskou činností; přirozeným opotřebením se rozumí koroze, eroze, působení plísní, hub, hniloby apod.; lidskou činností se rozumí vrtání, prorážení apod.

61. **Volně žijící zvířata** jsou zvířata volně žijící, nikoliv domácí nebo hospodářská, která způsobila poškození nebo zničení pojištěné budovy na jejím vnějším povrchu, tj. např. na obvodových zdech nebo střešní konstrukci apod.

Kryté jsou rovněž náklady na:

- a) odstranění hnízd včel, vos nebo sršňů za podmínky, že jim předcházela škoda způsobená volně žijícími zvířaty,
- b) dezinfekci a/nebo deratizaci v souvislosti se škodami způsobenými volně žijícími zvířaty; výše uvedené nepatří v případech, kdy je pojištěný povinen provést příslušná opatření podle platných právních předpisů, provozního řádu nebo jiného obdobného dokumentu.

62. **Výběr věcí** je tvořen jednotlivými konkrétně vyjmenovanými položkami uvedenými v pojistné smlouvě.

63. **Výbuch** je náhlý ničivý projev tlakové síly vzniklé v důsledku rozpínavosti plynů nebo páry; za výbuch tlakové nádoby se stlačeným plynem nebo párou (kotel, potrubí apod.) se považuje náhlé roztržení jejích stěn v takovém rozsahu, že došlo k náhlému vyrovnání tlaku mezi vnitřní částí nádoby a vnějším prostředím.

Pojistné nebezpečí výbuch se nevztahuje na škody způsobené:

- a) výbuchem (reakcí) ve spalovacím prostoru motorů, hlavních střelných zbraní a jiných zařízeních, při kterých se energie výbuchu cílevědomě využívá,
- b) na tlakových nádobách a zařízeních (kotel, potrubí apod.) v důsledku výbuchu, který nastal v těchto tlakových nádobách nebo zařízeních v důsledku jejich věku, opotřebením, koroze nebo vlivem usazenin, kalů, kavitace a jiných trvalých vlivů provozu.

64. **Výbuch sopky** je uvolnění tlaku způsobené porušením zemské vrstvy spojené s chrlením a vyléváním lávy, uvolňováním popela nebo jiných materiálů nebo plynů.

65. **Záplava** je přírodními vlivy způsobené vytvoření souvislé vodní plochy, která určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění.

Za záplavu se považuje také:

- a) zvýšení hladiny podzemní vody v důsledku povodně nebo atmosférických srážek v místě pojištění,
- b) zpětné vystoupení vody z kanalizačního potrubí způsobené povodní nebo atmosférickými srážkami v místě pojištění.
- c) neočekávaný a náhlý únik vody, páry nebo kapaliny z veřejných inženýrských sítí (vodovodní, kanalizační, topné potrubí apod.).

Pojistné nebezpečí záplava se nevztahuje na škody způsobené:

- a) v důsledku vzniku vodní plochy způsobené pojistným nebezpečím vodovodní škoda,
- b) v důsledku výskytu vodní plochy způsobené pojistným nebezpečím povodeň,

- c) mechanickým působením vody ve vodovodním potrubí, kanálech a tunelech,
- d) vysycháním, hnitím (rozkladem),
- e) záplavou, která je předvídatelná vzhledem k situaci v místě pojištění, tj. pokud se záplava v místě pojištění vyskytla častěji než jednou za posledních deset let před datem vzniku pojistné události,
- f) v důsledku chybějících nebo nefunkčních uzávěrů, která zabraňují zpětnému toku vody z kanalizace,
- g) zvýšením hladiny nádrže nebo jezera.

66. **Zemětřesení** jsou otřesy způsobené pohyby zemské kůry, které způsobily škody (např. poškození komínů, prasknutí skla, narušení stěn apod.) také na jiných stavbách podobné odolnosti v bezprostřední blízkosti místa pojištění.

67. **Zkrat v elektromotoru** je zkrat v pevně zabudovaných elektromotorech určených výhradně pro provoz pojištěné budovy (např. elektromotory ventilátorů, klimatizačních jednotek, vodních a kalových čerpadel, stínících systémů, výtahů), včetně poškození bez vnější příčiny.

Pojistné nebezpečí zkrat v elektromotoru se nevztahuje na škody:

- a) na elektromotorech v záruce,
- b) způsobené trvalým vlivem provozu, opotřebením a výměnou dílů, s výjimkou výměny v souvislosti s pojistnou událostí,
- c) vzniklé následkem trvalého působení vlhkosti, atmosférických, teplotních, chemických, elektrických nebo mechanických vlivů,
- d) způsobené korozí, erozí, rzí, oxidací, kavitací a usazeninami všeho druhu,
- e) způsobené přepětím, podpětím,
- f) způsobené bleskem.

68. **Znovunabytí** nové věci jsou náklady vynaložené na pořízení stejné věci nebo věci srovnatelného typu, druhu, kvality a parametrů, jaké měla věc bezprostředně před pojistnou událostí, a to do výše:

- a) nové hodnoty,
- b) obecné hodnoty.

Není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, je pro výši pojistného plnění rozhodující částka uvedená v písm. a).

69. **Zpětné vystoupení vody z kanalizačního potrubí** je únik vody z kanalizačního potrubí, který nebyl způsoben povodní, záplavou nebo atmosférickými srážkami.

70. **Zpronevěra** je protiprávní přisvojení si svěřené pojištěné věci.

71. **Ztráta věci** je stav, kdy v souvislosti s pojistnou událostí pojištěný nezávisle na své vůli ztratil možnost s věcí, která je předmětem pojištění, disponovat.

Článek 10

Závěrečná ustanovení

1. Ustanovení těchto SME-ZPP-B tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy a smluvní strany se mohou odchýlit od jejich ustanovení dohodou v pojistné smlouvě.
2. Ustanovení těchto SME-ZPP-B týkající se pojištěného platí přiměřeně i pro pojistníka (pokud je pojistník osobou odlišnou od pojištěného) a/nebo pro jinou zplnomocněnou osobu.
3. Tyto SME-ZPP-B jsou platné a účinné od 01.06.2025.