

Zvláštní pojistné podmínky pro pojištění movitých věcí živnostníků a malých podniků

Článek 1

Úvodní ustanovení

1. Tyto zvláštní pojistné podmínky pro pojištění movitých věcí (dále jen "SME-ZPP-MV") 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 ujednáno.
2. Pojištění movitých věcí (dále jen "pojištění") se řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku, ve znění pozdějších předpisů, VPP-MO, těmito SME-ZPP-MV, SME-DPP, pokud jsou součástí pojistné smlouvy a pojistnou smlouvou.

Článek 2

Předmět pojištění

1. Předmětem pojištění je soubor movitých věcí nebo zásob ve vlastnictví pojištěného nebo movitý majetek nebo zásoby ve vlastnictví uvedeně v pojistné smlouvě podle vyjmenovaných položek (výběr).
2. Pojištění se vztahuje na movité věci nebo zásoby ve vlastnictví právnické nebo podnikající fyzické osoby za předpokladu, že jsou evidovány v účetnictví pojištěného nebo případně v jiné operativní evidenci pojištěného ve smyslu obecně závazných právních předpisů.
3. Pojištění se vztahuje i na movité věci nebo zásoby ve vlastnictví třetích osob, a to pouze v případě, pokud 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 se sjedná pojištění souboru, vztahuje se pojištění i na předměty, které se staly součástí pojištěného souboru (byly zařazeny do účetnictví nebo jiné povinné 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 nebo jiné povinné evidence pojištěného), pojištění zaniká dnem jejich vyřazení ze souboru.
5. Pojištění se vztahuje také na:
 - a) věci osobní potřeby zaměstnanců až do výše 5 000 Kč na jednoho zaměstnance a dále
 - b) jiné věci zaměstnanců vnesené do místa pojištění na žádost zaměstnavatele nebo s jeho souhlasem v souvislosti s plněním pracovních úkolů, a to až do celkové výše 25 000 Kč pro všechny zaměstnance.

Pojištění věcí zaměstnanců se nevztahuje na cennosti, ceniny, peníze v hotovosti a věci vyloučené v odst. 10 tohoto článku.

6. Předmětem pojištění jsou také "Doplňkové předměty pojištění":
 - a) Náklady na odstranění poškozených movitých věcí a zásob (náklady na vyklizení),
 - b) Náklady na odstranění nepoškozených movitých věcí nebo zásob,
 - c) Náklady na opravu nebo opětovnou instalaci pevně vsazeného anebo osazeného skla,
 - d) Cennosti, ceniny a peníze v trezoru, v místě pojištění,
 - e) Cennosti, ceniny a peníze při přepravě,
 - f) Umělecké předměty v místě pojištění,
 - g) Výstavní modely v místě pojištění,

- h) Náklady na obnovu dat,
- i) Náklady na výměnu zámků,
- j) jiný "Doplňkový předmět pojištění", pokud je uveden v pojistné smlouvě.

7. Pro "doplňkové předměty pojištění" ve smyslu odst. 6 písm. a) až i) tohoto článku se sjednává automatický limit pojistného plnění až do výše 50 000 Kč.

Uvedený limit pojistného plnění se vztahuje 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 jednotlivé "Doplňkové předměty pojištění" nebo skupinu "Doplňkových předmětů pojištění".

8. Pojištění se vztahuje také na movité věci a zásoby během jejich přepravy, a to až do výše limitu pojistného plnění 50 000 Kč podle podmínek SME-DPP-PR.
9. Pojištění se vztahuje i na škody způsobené přerušením provozu (ušlý zisk + stálé náklady + ušlé nájemné + vícenáklady) v důsledku pojistné události, a to až do výše limitu pojistného plnění 50 000 Kč v základní ceně pojištění a dle podmínek ve smyslu SME-DPP-PP.
10. Pojištění se nevztahuje na:

- a) motorová vozidla, přírůsky motorových vozidel, které jsou vyrobeny nebo schváleny pro provoz na pozemních komunikacích a podléhají registraci v registru vozidel, s výjimkou těch, které jsou registrované jako skladové, nebo s výjimkou pojízdných strojů kategorie N, T, C, P, LS a strojů tažených nebo přípojných kategorie O, R, S,
- b) plavidla, kolejová vozidla, letadla, případně jiná zařízení schopná pohybu v atmosféře,
- c) domácí, hospodářská a volně žijící zvířata a jiné druhy vyšších organismů,
- d) rostliny, řasy, houby,
- e) věci uložené v budově 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,
- f) softwarové vybavení, elektronická data a další nehmotný majetek,
- g) automaty na vzhazování mincí nebo vkládání bankovek (včetně automatů na rozměňování nebo směnu peněz), včetně jejich obsahu, jakož i automaty vydávající peníze,
- h) movité věci nebo zásoby umístěné v oploceném areálu, pod přístřešky nebo v otevřených budovách, s výjimkou věcí, které jsou vzhledem ke své povaze (rozměry, hmotnost, trvanlivost apod.) na těchto místech běžně umístěny (stavebniny, hutní materiál, mobilní stroje, zemědělské stroje apod.) a s výjimkou zásob zemědělských produktů a plodin umístěných mimo oplocený areál na volném prostranství,
- i) stavební buňky a kontejnery (pokud se však nejedná o místo provozovny),
- j) nafukovací haly nebo stany a movité věci nebo zásoby umístěné v těchto objektech,
- k) věci, které jsou nevyužívané nebo nevyužitelné,
- l) movité věci nebo zásoby uložené v budově nebo jiné stavbě, která nebyla zkolaudována, není dlouhodobě užívána nebo na ni bylo vydáno rozhodnutí o jejím odstranění,

- m) činná média (např. paliva, maziva, chemikálie, filtrační média, chladiva, katalyzátory), pokud škoda na nich nevznikla v příčinné souvislosti s pojistnou událostí ve smyslu těchto SME-ZPP-MV,
- n) věci, které pojištěný pronajímá anebo zapůjčuje.

Pojištění se na předměty uvedené v tomto odstavci nevztahuje ani v případě, že jsou součástí pojištěného souboru věcí.

11. Pojištění se nevztahuje ani na movité věci nebo zásoby využívané v rámci provozní činnosti:
- a) výroba celulózy, papíru, lepenky a sériových výrobků z nich,
 - b) zpracování surového dřeva nebo sériová výroba výrobků ze dřeva,
 - c) sériová výroba plastových výrobků,
 - d) sběr, zpracování, likvidace a nakládání s odpadem,
 - e) výroba, přenos, distribuce, dodávka elektřiny, plynu, páry nebo studeného vzduchu,
 - f) provoz automatické myčky.

Článek 3

Pojistná nebezpečí

1. Pojištění se vztahuje na přímou fyzickou škodu na pojištěné věci způsobenou nahodilou událostí, která není ve VPP-MO, v těchto SME-ZPP-MV, 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.
 - 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 **Doplňkové**:
 - 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 může být i jiná událost, než jsou vyjmenované události (odst. 2 tohoto článku, těchto SME-ZPP-MV), která není ve VPP-MO, v jiných odstavcích těchto SME-ZPP-MV, v SME-DPP nebo v pojistné smlouvě dále vyloučena, tj. skupina **Všechna pojistná nebezpečí**.

Skupina **Všechna pojistná nebezpečí** se nevztahuje na škody na pojištěné věci způsobené následující vyjmenovanou událostí, skupina pojistných nebezpečí **Technická pojistná nebezpečí**:

- a) **provozní příčiny**:
 - aa) selhání měřících, řídících, regulačních nebo bezpečnostních zařízení nebo systémů,
 - ab) fyzikální výbuch, nedostatek vody, oleje nebo maziv,
 - ac) přehřátí, náraz, odstředivé síly,
- 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) montážní nebo výrobní vada,
- d) **elektrické příčiny**:
 - da) zkrat v elektromotoru,
 - db) přepětí, podpětí,
 - dc) nepřímý úder blesku.

Skupina **Všechna pojistná nebezpečí** se nevztahuje ani na škody na pojištěné věci 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 zohlednit v závislosti na ročním období a místních podmínkách,
- přirozenou povahou věci bez ohledu na jakékoliv spolupůsobící příčiny
- poruchou nebo selháním chladicího zařízení,
- 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,
- testování nebo uvádění 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 (např. zamořením apod.),
- genetickými změnami živočichů nebo rostlin,
- azbestem,
- sedáním, praskáním, smršťováním, vydutím, rozpínáním nebo samovolným zhroucením stavby.

4. Pojištění se nevztahuje na škody, za které podle zákona nebo smlouvy odpovídá dodavatel nebo subdodavatel pojištěného, včetně škod, na které se vztahuje záruka výrobce, zhotovitele díla nebo dodavatele služby.
5. Pojištění se vztahuje na poškození, zničení nebo ztrátu pojištěné věci, která nastala v příčinné souvislosti s nahodilou událostí uvedenou v odst. 2 a 3 tohoto článku těchto SME-ZPP-MV (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 je pojištění sjednáno pro soubor pojištěných předmětů, místem pojištění je místo uvedené v účetnictví pojištěného.
3. Pokud se sjednává pojištění předmětů 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.
5. Pro ceny, ceniny a peníze při přepravě je místem pojištění území České republiky, pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.
6. Odchylně od odst. 2 a 3 tohoto článku je místem pojištění pro:
 - a) přenosná, elektronická a strojní zařízení:
 - přenosná (mobilní) strojní a elektronická zařízení,
 - strojní a elektronická zařízení zabudovaná v motorových vozidlech nebo pracovních strojích samohybných,
 - mobilní, přípojné a tažené stroje,
 - b) movité věci nebo zásoby, které převzal zaměstnanec pojištěného na pokyn nebo se souhlasem zaměstnavatele za účelem plnění svých pracovních úkolů,území České republiky, Slovenské republiky, Německa, Rakouska a Polska.

Pokud je tak v pojistné smlouvě dohodnuto, místem pojištění pro stroje, strojní a/nebo elektrotechnická zařízení může být i území jednotlivých zemí:

 - a) EU nebo
 - b) Evropy.
7. V případě movitých věcí a zásob se pojištění vztahuje i na místo, kam byly tyto pojištěné věci přemístěny z místa pojištění uvedeného v pojistné smlouvě na nezbytnou dobu v důsledku bezprostředně hrozící nebo již nastalé pojistné události. Pojištění se na toto místo vztahuje ode dne, kdy byly pojištěné věci přemístěny na toto místo jen tehdy, pokud pojištěný do 14 dnů od jejich přemístění tuto skutečnost v písemné formě oznámil pojistiteli a zároveň mu poskytl adresu a seznam přemístěných věcí.

Článek 5

Pojistná hodnota, pojistná částka, limit pojištění plnění

1. Pojistná hodnota je hodnota pojištěné věci v době uzavření pojistné smlouvy a je rozhodující pro stanovení pojistné částky.
2. Pojistnou hodnotou může být hodnota:
 - a) nová,
 - b) časová.Není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, pojistnou hodnotou je hodnota uvedená v písmeně a) tohoto bodu.

3. Pojistná částka představuje horní hranici pojištění plnění za jedno pojistné období a zároveň je podkladem pro výpočet pojištění. Pojistná částka se stanoví v pojistné smlouvě pro jednotlivé položky předmětů pojištění a měla by odpovídat jejich pojistné hodnotě.
4. Pojistnou částku stanovuje a za její správnost odpovídá pojistník.
5. Pokud je v době vzniku pojistné události pojistná částka pojištěné věci nebo souboru věcí nižší než 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 nebo souboru věcí.
6. V pojistné smlouvě mohou být sjednány limity pojištění plnění pro jednotlivé předměty pojištění, soubory věcí, výběry věcí, jednotlivá pojistná nebezpečí nebo skupiny pojistných nebezpečí. Tento způsob pojištění a výše limitu pojištění plnění musí být výslovně uvedeny v pojistné smlouvě; v případě sjednání tohoto způsobu pojištění se ustanovení odst. 5 tohoto článku nepoužije.
7. Celková pojistná částka nebo celkový limit pojištění plnění v případě pojištění souboru věcí uvedený v pojistné smlouvě je součtem pojistných částek nebo limitů pojištění plnění jednotlivých pojištěných věcí, z nichž se soubor věcí skládá. Pojistná částka nebo limit pojištění plnění pro jednotlivou pojištěnou věc ze souboru věcí představuje horní hranici pojištění plnění pro tuto věc pro jednu pojistnou událost.
8. Celková pojistná částka pro pojištění výběru věcí uvedená v pojistné smlouvě je součtem pojistných částek pro jednotlivá místa pojištění. Celkový limit pojištění plnění pro pojištění výběru věcí uvedený v pojistné smlouvě je součtem limitů pojištění plnění pro jedno místo pojištění, přičemž se rozumí, že pro všechna místa pojištění v rámci výběru věcí představuje horní hranici pojištění plnění součet limitů pro všechna místa pojištění.

Pojistná částka nebo limit pojištění plnění pro pojištění výběru věcí jednotlivého místa pojištění uvedená v pojistné smlouvě je součtem pojistných částek nebo limitů pojištění plnění pojištěných věcí, z nichž se skládá výběr věcí v daném místě pojištění.

Pojistná částka nebo limit pojištění plnění pro jednotlivou pojištěnou položku z výběru věcí představuje horní hranici pojištění plnění pro tuto věc pro jednu pojistnou událost.
9. Limit pojištění plnění pro hlavní předměty pojištění (movité věci, zásoby), se sjednává v rámci pojistné částky předmětů pojištění, a tedy nenavyšuje jejich pojistnou částku.
10. Limit pojištění plnění pro doplňkové předměty pojištění uvedený v pojistné smlouvě je horní hranicí pojištění plnění pro doplňkový předmět pojištění nebo skupinu doplňkových předmětů pojištění pro jednu pojistnou událost, která nastane v jednom pojistném období.
11. Pokud v pojistné smlouvě není uvedeno jinak, poskytne pojistitel v jednom pojistném období pojištění plnění za všechny pojistné události způsobené skupinou pojistných nebezpečí Živel pojištění plnění v maximální výši 100 000 000 Kč.
12. V případě poskytnutí pojištění plnění je sjednána automatická obnova limitu pojištění plnění. V takovémto případě se limit pojištění plnění po výplatě pojištění plnění obnoví na původní výši, tj. zvýší se o rozdíl vzniklý snížením limitu pojištění plnění v důsledku poskytnutí pojištění plnění.

Pro zamezení pochybností se ujednává, že v případě, kdy by nárok na poskytnutí pojištění plnění z pojistné události přesáhl sjednanou pojistnou částku nebo limit pojištění plnění, je výše pojištění plnění omezena sjednanou pojistnou částkou nebo limitem pojištění plnění a není možné požadovat další pojištění plnění z obnoveného limitu pojištění 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 movité věci 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 průmyslových výrobců 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. 5 těchto SME-ZPP-MV.

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, odcizení nebo krádeže pojištěné věci poskytne pojistitel pojistné plnění nad rámec výše časové hodnoty pouze v případě, že:
 - a) její skutečný technický stav, stanovený ve smyslu obecně závazných právních předpisů v době pojistné události, je vyšší než zbytkové procento provozuschopnosti stanovené rovněž podle těchto předpisů a současně
 - b) pojištěný do tří let od vzniku pojistné události znovunabude věc 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 hodnotu věci poté, kdy mu pojištěný předloží doklady prokazující znovunabytí pojištěné věci.
4. Pojistné plnění za zásoby vyrobené pojištěným nebo expirované zásoby je hrazeno do výše jejich výrobních nákladů.
5. V případě poškození, zničení, ztráty nebo odcizení pojištěných movitých věcí nebo zásob ve vlastnictví třetích osob poskytne pojistitel pojistné plnění v časové hodnotě.
6. 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 i ve výši přiměřených nákladů spojených s přemístěním, demontáží, montáží, instalací a pomocnými pracemi, které byly nutné vynaložit k opravě nebo instalaci pojištěného skla po pojistné události; součet těchto nákladů a pojistného plnění z pojistného nebezpečí rozbití skla nesmí překročit limit pojistného plnění sjednaný pro tento doplňkový předmět pojištění.

7. Dojde-li k poškození, zničení nebo odcizení pojištěných cenností nebo peněz v důsledku pojistné události, pojistitel vyplatí v případě:

- a) listinných cenných papírů částku vynaloženou na odkup, pokud emitent nevydá jejich duplikát částku, o kterou se snížila jmenovitá hodnota majetku pojištěného v listinných cenných papírech, a to v hodnotě vyjádřené emisním kurzem nebo směnným kurzem ve smyslu obecně platných právních předpisů,
- b) cenin, pokud emitent nevydá jejich duplikát částku, o kterou se majetek pojištěného v ceninách snížil v jejich jmenovité hodnotě,
- c) peněz částku, o kterou se snížila nominální hodnota aktiv pojištěného v penězích.

8. V případě odcizení klíče od vstupních dveří do provozovny pojištěného krádeží vloupáním nebo loupeží, poskytne pojistitel nezbytné náklady na:

- a) výměnu zámků vstupních dveří,
- b) náklady na zablokování odcizených čipových klíčů, koupi a naprogramování nových čipových klíčů v případě dveří vybavených magnetickým zámkem.

V případě zablokování zámku vstupních dveří v důsledku krádeže vloupáním nebo loupeže, poskytne pojistitel nezbytné náklady na odblokování těchto zámků. Pokud rozsah poškození neumožňuje opravu zámku, poskytne pojistitel nezbytné náklady na výměnu zámku vstupních dveří.

Výše uvedená ustanovení se vztahují i na zámkové vstupní dveře do provozu pojištěného, pokud se prostory provozu pojištěného nacházejí v cizí nemovitosti a zámkové dveře jsou ve vlastnictví pojištěného.

9. Pojištěnému vzniká právo, aby mu pojistitel poskytl pojistné plnění, dojde-li k poškození, zničení nebo odcizení pojištěné věci v souvislosti se spácháním nebo pokusem o spáchání těchto činů bez ohledu na to, zda k samotným činům došlo nebo došlo.

10. Pojistitel poskytne pojistné plnění za všechny pojistné události, které nastanou během jednoho pojistného období, maximálně do výše:

- a) pojistné částky nebo limitu pojistného plnění stanoveného 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.

11. Pokud vznikne pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění při vzniku 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, ale pouze za podmínky, že DPH je zahrnuta v pojistné částce pojištěné věci uvedené v pojistné smlouvě.

Článek 8

Způsoby zabezpečení pojištěného majetku

1. Nárok na poskytnutí pojistného plnění v případě vzniku požáru na cennostech, ceninách a penězích v místě pojištění s pojistnou částkou vyšší než 100 000 Kč vzniká, pokud byly v době vzniku pojistné události uloženy v řádně uzavřených úschovných objektech s požární odolností nejméně 30 minut podle platné příslušné normy.

2. Nárok na poskytnutí pojistného plnění v případě krádeže, loupeže nebo vandalismu vzniká, pokud byl pojištěný předmět v době vzniku pojistné události zabezpečen v souladu s obsahem doplňkových pojistných podmínek pro zabezpečení majetku živnostníků a malých podniků proti odcizení (dále jen "SME-DPP-ZMOV").

Článek 9

Povinnosti pojištěného

- Kromě povinností stanovených ve VPP-MO je pojištěný povinen:
 - zajistit plnou průtočnou kapacitu odtokového kanalizačního potrubí,
 - udržovat vodovodní zařízení v provozuschopném stavu,
 - zajistit přiměřené vytápění budovy nebo jiné stavby v chladném počasí,
 - v případě hrozby vodovodní škody uzavřít přívod vody a vypustit potrubí.
- Pojištěný je povinen zajistit:
 - funkčnost všech uzavíracích a uzamykacích mechanismů,
 - provoz, údržbu a kontrolu elektronického zabezpečovacího systému v souladu s návodem k obsluze a údržbě; pokud není stanoveno jinak, minimálně 1krát ročně musí být elektronický zabezpečovací systém prokazatelným způsobem zkontrolován včetně provedení funkční zkoušky výrobcem nebo oprávněnou servisní společností,
 - že klíče a ovladače od dveří a vrat od místa pojištění uložené ve stejném místě pojištění budou uschovány:
 - v řádně uzavřeném a uzamčeném trezoru nebo uzamčené schránce umístěné v řádně uzavřeném a uzamčeném prostoru, který je zabezpečen minimálně na úrovni shodné s prostorem, k němuž klíče a ovladače náleží, nebo
 - v nepřetržitě hlídaném uzavřeném prostoru (např. obsluhovaná vrátnice),v případě, že není možné splnit podmínky uvedené v i) a ii), klíče a ovladače musí být uschovány mimo místo pojištění,
 - v případě elektronického řízení vstupu na bázi čipového klíče, přístupových karet, biometrických údajů nebo jedinečných přístupových kódů, tj. při odblokování zámku při úspěšném ověření identifikačního prvku (čipový klíč, přístupová karta, biometrický údaj, přístupový kód) vedení evidence vydaných identifikačních prvků spolu s identifikací osob, kterým byl identifikační prvek vydán.
- Pojištěný je povinen zajistit, aby v době vzniku škodní události:
 - otevíratelná okna, světlíky, výklady apod. byly řádně uzavřeny z vnitřní strany a v případě, že jsou otevíratelné z vnější strany, musí být řádně uzamčeny,
 - dveře, brány a vstupní brány byly řádně uzavřeny a uzamčeny,
 - elektronický zabezpečovací systém byl ve stavu střežení (aktivovaný),
 - trezory byly řádně uzavřeny a uzamčeny,
 - tašky a kufrы použité k přepravě cenností, cenin a peněz byly řádně uzavřeny a v případě, pokud je to vyžadováno SME-DPP-ZMOV, také uzamčeny.

4. V případě pojištění uměleckých předmětů je pojištěný povinen:

- vést seznam uměleckých předmětů (název uměleckého díla, autor, velikost, rok zhotovení, pojistná částka v Kč včetně DPH),
- u uměleckých předmětů v hodnotě vyšší než 200 000 Kč zajistit znalecký nebo odborný posudek (s výjimkou případů, kdy je umělecký předmět katalogizován nebo oceněn státním nebo městským muzeem nebo galerií),
- archivovat seznam a související dokumentaci k jednotlivým uměleckým předmětům (fotografie, znalecký posudek, kupní/darovací smlouva apod.) takovým způsobem, aby nedošlo ke škodě na uměleckých předmětech a současně k poškození této dokumentace,
- v případě vzniku škody poskytnout pojistiteli na vyžádání dokumentaci.

Článek 10

Výklad pojmů

- Aerodynamický třesk** je tlaková vlna vyvolaná průletem nadzvukového letadla.
- 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.

Pojištění nebezpečí atmosférické srážky se nevztahuje na škody způsobené:

 - promočením, rozmočením nebo nasáknutím vody, které nebylo způsobeno atmosférickými srážkami,
 - zatečením atmosférických srážek otvory na vnější straně pojištěné budovy způsobené opravou nebo technickým zhodnocením,
- Budova** je prostorově soustředěná zastřešená pozemní stavba včetně podzemních prostor, která je stavebně vhodná a určená k ochraně lidí, zvířat nebo věcí; budova pro účely tohoto pojištění nemusí mít stěny, ale musí mít střechu.
- 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.

- Ceniny** jsou poštovní známky, kolky, losy, jízdenky a kupony na veřejnou dopravu, kupony na dobití mobilního telefonu, dálniční známky, stravenky, cenné papíry (akcie, dluhopisy, vkladové listy, vkladní a šekové knížky atd.), platební karty atd.
- Cennosti** jsou:
 - drahé kovy, drahokamy, polodrahokamy, perly a výrobky z nich vyrobené,
 - bižuterie, náramkové a kapesní hodinky, brýle a pera s prodejní cenou vyšší než 5 000 Kč.

Za cennosti se nepovažují součásti a díly strojů a strojních zařízení (dále jen "stroje"), které tvoří součást pojištěných strojů, tj. jsou ve stroji řádně namontované, nainstalované nebo osazené. Avšak tyto předměty se považují za cennosti v případě, jestliže nebyly součástí pojištěného stroje v době vzniku škodní události.

7. **Elektronická zařízení (elektronika)** jsou zařízení, která pro svou funkci využívají převážně elektrickou energii a elektronické prvky.

Elektronická zařízení (elektronika) mohou být:

- a) **přenosná** – elektronická zařízení, běžná pracovní činnost se provádí na různých místech a mohou být běžně přenášena nebo přemísťována na pracoviště (např. v kufříku nebo tašce, pomocí zabudovaných koleček apod.) - např. lékařská zařízení (tlakoměry, endoskopy atd.) a výpočetní technika (notebooky, přenosné počítače atd.), spotřební elektronika (fotoaparáty, kamery, mobilní telefony atd.),
- b) **stacionární** – elektronická zařízení mechanicky připevněná k budově nebo jiné konstrukci, které nelze demontovat bez použití nářadí, nebo elektrické zařízení s pevnou polohou, které není určeno k demontáži k přenášení nebo přemísťování,
- c) **namontované na mobilním stroji** – elektronické zařízení mechanicky připevněné k mobilnímu stroji, které nelze demontovat bez použití nářadí.

8. **Eroze** je fyzikální proces rozrušování a odstraňování části zemského povrchu působením vnějších (exogenních) činitelů.

9. **Imploze (podtlak)** je náhlé vyrovnání tlaku směrem dovnitř prostoru, který byl dříve uzavřen.

10. **Konstrukční upevnění** je pevné spojení věci se stavbou. Pevné spojení věci se stavbou může být rozebiratelného nebo nerozebiratelného typu.

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

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

11. **Kouř** jsou malé viditelné částice suspendované ve vzduchu (popel, popílek, saze), které náhle unikly ze spalovacích, topných, sušících nebo varných zařízení.

Pojistné nebezpečí *kouř* se nevztahuje na škody způsobené trvalým působením kouře.

12. **Krádež** je neoprávněné přisvojení 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, s výjimkou případu uvedeného v čl. 3 odst. 5 těchto ZPP-SME-MV,

- 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,

- g) na cennostech, ceninách a penězích při přepravě, ke kterým došlo v době od 22:00 do 6:00.

13. **Krupobití** je jev, při kterém v atmosféře vytvořené koucky ledu dopadají na zemský povrch.

Pojistné nebezpečí krupobití **se nevztahuje** na škody vzniklé na motorových vozidlech umístěných na volném prostranství.

14. **Lavina** je náhlý pád sněhové nebo ledové vrstvy z přírodních svahů včetně atmosférického tlaku (tlaková vlna) zapříčiněného lavinou.

15. **Loupež** je zmocnění se majetku 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 nahlášený policii,

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

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

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

18. **Movité věci** jsou věci, které nejsou nemovitostmi a splňují náležitosti těchto SME-ZPP-MV, VPP-MO, SME-DPP, smluvních ujednání a pojistné smlouvy, aby mohly být pojištěny, a nejsou vyloučeny z pojištění.

Jedná se především o:

- a) stroje, strojní a elektronická zařízení,

- b) dopravní prostředky s výjimkou výjimek uvedených v těchto ZPP-SME-MV,

- c) inventář (např. nábytek, hudební nástroje, elektrické spotřebiče atd.),

- d) drobný dlouhodobý hmotný majetek (dále jen "DHM").

- DHM je hmotný majetek s dobou použitelnosti delší než 1 rok, samostatným technicko-ekonomickým určením a vstupní cenou v Kč nižší, než je obecně závaznými právními předpisy stanovena pro odpisovaný hmotný majetek.
- Za movitý majetek se nepovažují cennosti, ceniny, peníze, umělecké předměty a výstavní modely.
19. **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.
20. **Mykotoxiny** jsou toxické organické látky, které jsou produkovány řadou mikroskopických hub (plísní).
21. **Náklady na obnovu dat** jsou náklady vynaložené v souvislosti s pojistnou událostí na obnovu nosičů dat a záznamů dat, účetní, výrobní a provozní dokumentace na nich uložených.
22. **Náklady na odstranění poškozených movitých věcí nebo zásob (náklady na vyklizení)** jsou náklady vynaložené v souvislosti s pojistnou událostí na vyklizení místa pojištění, včetně demolice stojících částí, odvozu sutí a jiných trosků na nejbližší skládku a na jejich uložení nebo likvidaci.
23. **Náklady na odstranění nepoškozených movitých věcí nebo zásob** jsou náklady na materiál a práci vynaložené v souvislosti s pojistnou událostí na demontáž nebo opětovnou montáž nepoškozených movitých věcí nebo zásob.
24. **Náklady na opravu nebo znovunabytí pevně zabudovaného nebo namontovaného skla** jsou náklady vynaložené v souvislosti s pojistnou událostí a zahrnují všechny druhy skel, včetně umělých skel z polykarbonátu nebo polymethylmetakrylátu (plexiskla) jako součástí pultů a vitrín, nábytku, prosklených kabin strojů a strojních zařízení nebo jiných movitých věcí poškozených skupinou Všechna pojistná nebezpečí (čl. 3, odst. 3 těchto ZPP-SME-MV).
25. **Náklady na výměnu zámků** jsou náklady na výměnu zámků vstupních dveří do budovy nebo prostor v místě pojištění a zámků dveří trezorů a sejfů v místě pojištění, pokud došlo k poškození, zničení nebo ztrátě klíče v důsledku krádeže nebo vloupání, a to i mimo místo pojištění.
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, vzducholod', 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 vzletlo 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“) řízeného 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.
- K **předčasnému opotřebení** zařízení dochází v případě, kdy je zařízení provozováno v rozporu s technickými podmínkami (používání zařízení k účelům, ke kterým není určeno, zanedbávání údržby a profylaktiky, trvalé předimenzování provozních parametrů zařízení způsobené špatným nastavením zařízení apod.), což má za následek jeho zrychlené opotřebení nebo zrychlené opotřebení součástí, součástek nebo prvků zařízení.
- Pro účely tohoto pojištění se **přirozeným opotřebením** rozumí postupný proces opotřebení zařízení způsobený jeho používáním během provozu nebo jinými aktivními vnějšími vlivy dlouhodobého charakteru (trvalým působením chemických, teplotních, mechanických a elektrických vlivů apod.). Projevuje se především postupným snižováním hodnot parametrů stanovených výrobcem pro daný typ zařízení.
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. **Peníze** jsou platné tuzemské a zahraniční bankovky a mince.
35. **Podvod** je úmyslné jednání, jehož cílem je uvést někoho v omyl nebo využít něčího omylu s cílem obohatit sebe nebo jiného nebo způsobit jinému škodu.
36. **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.
37. **Pojistná hodnota:**
- 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,
 - 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.

38. **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 ohrázení vodního toku je za břeh vodního toku považováno těleso hráze.

Pojistné nebezpečí povodně 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 povodně, 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 povodně na místě pojištění, které se podle povodňových map nachází na území 4. povodňové zóny.

V případě, že dojde ke vzniku škody z pojistného nebezpečí povodně 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.

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

40. **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 hasicích látek 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.

41. **Přeprava peněz, cenin a cenností** je jejich přeprava prováděna pojištěným nebo osobou pověřenou pojištěným.

Toto pojištění se vztahuje také na:

- a) loupež spáchanou při přebírání nebo předávání peněz a/nebo cenin v místě určení,

b) loupež v době sníženého odporu pojištěného nebo pověřené osoby 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 pojištěný nebo pověřená osoba nemohou nést odpovědnost.

42. **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.

43. **Profylaktika** je pravidelná kontrola, seřizování a kalibrace, která má zajistit přesný provoz strojů, strojních nebo elektronických zařízení.

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

45. **Rozbití skla** je rozbití skla jakoukoli nahodilou událostí, která není ve VPP-MO, SME-ZPP-MV, SME-DPP, smluvních ujednáních nebo pojistné smlouvě vyloučena. Za rozbití skla se považuje jeho roztříštění, 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.

46. **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.
47. **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:
- spojení pevným základem,
 - upevnění strojními součástkami nebo svárem s pevným základem v zemi nebo s jinou stavbou,
 - ukotvení piloty nebo lany s kotvou v zemi nebo na jiné stavbě,
 - připojení na síť technického vybavení území,
 - umístění pod zemí.
48. **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 stavbě nebo jsou k nim pevně připojeny, a to zejména:
- 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,
 - 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 výměníkůvých stanic,
 - zabudované konstrukce (např. kovové), sloužící k připevňování zařízení a předmětů, stavební konstrukce jeřábových drah včetně pojezdových kolejnic a sběračů,
 - dveře, okna, okenice, mříže, rolety, žaluzie, markýzy, izolace staveb a budov jakéhokoliv druhu, obklady stěn a stropů včetně závěsných stropů (např. kazetové), vestavěný nábytek, zábradlí, zabudovaná umělecká díla ve stavbách, poštovní schránky,
 - armatury a vybavení spojené se stavebním dílem (sanitární technika, vodovodní baterie, vysoušeče rukou, kuchyňské sporáky, sklokeramické varné desky, kuchyňské digestoře, bojler apod.),
 - venkovní osvětlení staveb a budov kromě osvětlení výrobních a provozních zařízení, osvětlení výškových objektů, dopravní značky a dopravní značení.
49. **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**.
50. **Stroj** je technické zařízení sestávající ze vzájemně spojených dílů, součástek a mechanismů, které přeměňuje dodanou nebo uloženou energii na požadovaný účinek.
- Stroj může být:
- mobilní** – konstrukčně a podle vybavení určený k provádění jiných pracovních činností, než je provoz v provozu na pozemních komunikacích, který se pohybuje buď vlastní hnací silou, nebo je tažen či nesen bez vlastního zdroje pohonu. Za mobilní stroj se považuje také pracovní stroj schválený pro provoz v dopravě na pozemních komunikacích.
 - stacionární** – pevně mechanicky spojený s budovou nebo jinou konstrukcí, který nelze demontovat bez použití nářadí, nebo stroj s pevnou polohou, který není určen k přenášení nebo přemísťování.
51. **Strojní zařízení** jsou stroje, zařízení, soubory strojů, které mají samostatný technicko-ekonomický účel a plnění provozně-technických funkcí stanovených výrobcem, dovozcem nebo prodejcem (např. výrobní linky, flexibilní výrobní systémy atd.). Strojní zařízení mohou obsahovat také elektronické součásti.
- Strojní zařízení mohou být:
- přenosná** – strojní zařízení, jejichž běžná pracovní činnost se provádí na různých místech a je obvyklé je přenášet nebo přemísťovat na místo práce (např. v kufříku nebo tašce, pomocí zabudovaných koleček apod.), např. ruční nářadí, měřicí přístroje, zahradní technika apod.,
 - stacionární** – strojní zařízení pevně mechanicky spojené s budovou nebo konstrukcí, které bez použití nástrojů nelze demontovat, nebo strojní zařízení s pevnou polohou, které není určeno k přenášení nebo přemísťování,
 - namontované na mobilním stroji** – strojní zařízení pevně mechanicky upevněné k mobilnímu stroji, které nelze demontovat bez použití nářadí.
52. **Technické zhodnocení** je rozumí 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. **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:
- v důsledku zanedbané údržby střechy budovy nebo nesprávné konstrukce střechy,
 - přímo nebo nepřímo vyplývající ze zchátralé, shnilé nebo jinak poškozené střechy, nosných a jiných konstrukcí.
55. **Úder blesku**
- 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 přepětím, podpětím nebo zkratem v elektromotoru na zařízení připojeném k elektrické a/nebo datové síti bez vnější příčiny.
- 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:
- způsobené na elektrických rozvodech a kabeláži,
 - na zařízeních zapojených do elektrické a/nebo datové sítě bez vnější příčiny.

56. **Umělecké předměty** jsou věci umělecké (obrazy, koláže, kresby, grafiky, plastiky apod.), sběratelské, historické hodnoty, starožitnosti (věci ke dni uzavření pojistné smlouvy starší než 100 let, které mají uměleckou nebo historickou hodnotu, váží se k určitému období, výtvarnému stylu/slohu apod., včetně starožitných předmětů ze zlata, stříbra, platiny, drahých kamenů nebo perel).
57. **Úschovné objekty** jsou prostory ohraničené speciální konstrukcí, která zaručuje maximální dosažitelnou bezpečnost pro uvnitř uložené předměty před jejich poškozením nebo zničením.
58. **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 nahlášený 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.
59. **Věci osobní potřeby zaměstnanců pojištěného** jsou věci, které se obvykle nosí do práce nebo které si zaměstnanec pojištěného odložil při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s nimi v místě, kde se takové věci obvykle ukládají a toto místo se nachází v místě pojištění.
60. **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 způsobené sesedáním půdy, pokud bylo způsobeno jinou příčinou než ze skupiny pojistných nebezpečí Voda.
61. **Voda z akvária, bazénu, vany nebo nádrže** je nečekaný a náhlý únik vody, páry nebo kapaliny z nádrží o objemu větším než 50 litrů.
62. **Voda z okapů a svodů** je nečekaný a náhlý únik vody nebo kapaliny z dešťových žlabů a vnějších svodů určených k odvádění atmosférických srážek a patřících 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.
63. **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 neplatí v případech, kdy je pojištěný povinen provést příslušná opatření podle platných právních předpisů, provozního řádu nebo jiného obdobného dokumentu.
64. **Volné prostranství** je plocha mimo vnitřní prostor budovy nebo jiné stavby a mimo oplocený areál.
65. **Výběr věcí** je tvořen jednotlivými konkrétně vyjmenovanými položkami uvedenými v pojistné smlouvě.
66. **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, opotřebení, koroze nebo vlivem usazenin, kalů, kavitace a jiných trvalých vlivů provozu.
67. **Výbuch sopky** je uvolnění tlaku způsobené porušením zemské vrstvy spojené s chrlením a vyléváním lávy, uvolňováním popela nebo jiných materiálů nebo plynů.
68. **Výstavní modely** jsou modely, vzory, prototypy, exponáty a výrobní zařízení nepoužitelné pro standardní produkci.
69. **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 záplavy nebo atmosférických srážek v místě pojištění,
 - b) zpětné vystoupení vody z kanalizačního potrubí způsobené záplavou nebo atmosférickými srážkami v místě pojištění,
 - c) nečekaný 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 voda z neveřejných rozvodů,
 - 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.

70. **Zásoby** jsou věci, které jsou jako zásoby specifikovány v platné účetní osnově pojištěného.
71. **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.
72. **Znovunabytí** nové věci jsou náklady do výše nové hodnoty na pořízení věci srovnatelného druhu, typu, kvality a parametrů.
73. **Zpětné vystoupení vody z kanalizačního potrubí** je únik vody z kanalizačního potrubí, který nebyl způsoben povodní, záplavou nebo atmosférickými srážkami.
74. **Zpronevěra** je protiprávní přisvojení si svěřené pojištěné věci.
75. **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-MV tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy a smluvní strany se mohou odchýlit od jejich ustanovení dohodou v pojistné smlouvě.
2. Ustanovení těchto SME-ZPP-MV 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-MV jsou platné a účinné od 01.06.2025.