



Odpovědnost občanů

Informace pro klienta

Pojistné podmínky



Informace pro klienta	2
Informace o pojistiteli	2
Důležité upozornění	2
Doba trvání pojištění, pojistná doba a pojistné období	2
Základní charakteristika pojištění odpovědnosti občanů	2
Rozsah pojištění odpovědnosti občanů	2
Základní rozsah pojištění odpovědnosti občanů	2
Volitelná připojištění	3
Výluky z pojištění	3
Pojistné plnění, limit pojistného plnění	3
Spoluúčast	3
Výklad pojmů použitých ve smlouvě nebo v pojistných podmínkách	3
Pojistné	3
Výše a změny pojistného	3
Splatnost a způsob placení pojistného	3
Poplatky	3
Daňové předpisy	4
Důsledky porušení povinností	4
Důsledky neplacení pojistného	4
Způsoby zániku pojištění	4
Podmínky pro odstoupení od pojistné smlouvy	4
Informace o platném právu a řešení stížností	5
Poučení o ochraně osobních údajů a mlčenlivosti	5
Užitečné rady klientům	6
Hlášení škody	6
Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti občanů (VPP OBC 2015/02)	7
I. Obecná část	7
článek	
1. Úvodní ustanovení	7
2. Výklad pojmů	7
3. Uzavření a změny pojistné smlouvy	7
4. Vznik a trvání pojištění; pojistná období	7
5. Změny účastníků pojištění, přechod práv a povinností a zákaz postoupení smlouvy	7
6. Zánik pojištění	8
7. Hranice pojistného plnění; limit pojistného plnění	8
8. Spoluúčast	8
9. Pojistné	8
10. Poplatky	8
11. Práva a povinnosti z pojištění a následky jejich porušení	8
12. Šetření pojistné události a pojistné plnění	9
13. Rozsah pojistného plnění	10
14. Zachraňovací náklady	10
15. Forma jednání	10
16. Doručování	10
17. Rozhodné právo	10
II. Zvláštní část	10
článek	
18. Výklad pojmů	10
19. Základní rozsah pojištění	10
19.1 Předmět pojištění	10
19.2 Věcný rozsah pojištění	10
19.3 Časový rozsah pojištění	11
19.4 Územní rozsah pojištění	11
19.5 Spolupojištěné osoby	11
19.6 Výluky z pojištění	11
20. Volitelná připojištění	11

Informace pro klienta

Vážený kliente,

velmi náš těší Váš zájem o námi nabízené pojištění odpovědnosti.

V naší pojišťovně dbáme na to, aby naši klienti měli před uzavřením smlouvy dostatek srozumitelných informací, a mohli si tak pro sebe zvolit ideální řešení. Z tohoto důvodu jsme pro Vás připravili tyto Informace pro klienta, kde se dozvíte to nejdůležitější o pojišťovně Generali i o našem produktu.

Před uzavřením pojištění se prosím pečlivě seznamte s pojistnými podmínkami a s důležitými informacemi, týkajícími se tohoto pojištění. K těmto informacím a podmínkám se prosím vracíte i v případě změny pojištění nebo nastane-li událost, se kterou by mohl být spojen vznik práva na pojistné plnění.

V případě jakéhokoli dotazu je Vám k dispozici Váš pečovatel a kolegové na lince klientského servisu.

Přejeme Vám mnoho spokojených dní pod křídly Iva a budeme potěšeni, pokud se na nás obrátíte i v budoucnu.

Informace o pojistiteli

Generali Pojišťovna a.s., se sídlem Bělehradská 132, 120 84 Praha 2, Česká republika, IČO: 61859869, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 2866 (dále též jen „pojistitel“) provozuje pojišťovací činnost, zajišťovací činnost a související činnosti ve smyslu uděleného povolení a zákona o pojišťovnictví.

Pojistitele je možné kontaktovat písemně na adrese Generali Pojišťovna a.s., Bělehradská 132, 120 84 Praha 2, dále prostřednictvím klientského servisu na lince 844 188 188 nebo na e-mailové adrese servis.cz@generali.com. Volání na linku 844 188 188 je částečně zpoplatněno, a to dle aktuálního ceníku Vašeho telefonního operátora. Další informace naleznete též na internetových stránkách generali.cz.

Důležité upozornění

Pojištění se neřídí jen uzavřenou pojistnou smlouvou, ale také Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti občanů (dále také „VPP OBC 2015/02“), které jsou její nedílnou součástí. Věnujte prosím pozornost pojistným podmínkám, neboť právě pojistné podmínky vymezují, co je pojištěno a proti kterému nebezpečí, ve kterých případech pojistitel poskytne pojistné plnění a jakým způsobem se určuje výše plnění. Pojistné podmínky také stanoví případy, kdy pojistitel nemá povinnost pojistné plnění poskytnout (výluky z pojištění), nebo okolnosti, za nichž může plnění snížit nebo odmítnout.

Doba trvání pojištění, pojistná doba a pojistné období

Pojištění se sjednává na dobu neurčitou nebo na dobu určitou. Pojištění občanské odpovědnosti se zpravidla uzavírá na dobu neurčitou. Na dobu určitou je možné toto pojištění uzavřít pouze na celé roky, maximálně na 5 let, není-li v pojistné smlouvě výslovně ujednáno jinak. Doba trvání pojištění je uvedena v pojistné smlouvě.

Pojištění vzniká dnem uvedeným ve smlouvě jako počátek pojištění. Není-li ve smlouvě počátek pojištění uveden, vzniká pojištění dnem následujícím po uzavření pojistné smlouvy. Není-li ve smlouvě uveden konec pojištění, pak pojištění trvá až do svého zániku. Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, uzavírá se pojistná smlouva na dobu neurčitou s ročním pojistným obdobím.

Základní charakteristika pojištění odpovědnosti občanů

Situací, při nichž můžete v běžném občanském životě svým konáním nebo opomenutím způsobit jinému újmu, si lze představit nepřeberné množství. Uplatní-li poškozený vůči Vám oprávněný nárok na náhradu újmy, jste povinni mu tuto újmu nahradit. Pojištění občanské odpovědnosti Vás v případě nenadálé události bude chránit před nároky vznesenými vůči Vám ze strany poškozeného.

Rozsah pojištění odpovědnosti občanů

Pro lepší orientaci v podmínkách pojištění si Vás dovoluujeme upozornit na následující údaje:

Základní rozsah pojištění odpovědnosti občanů

V základním rozsahu je **pojištěna právní odpovědnost občana v souvislosti s vyjmenovanými vztahy a činnostmi.** Pojištěna je povinnost k náhradě škody nebo jiné újmy vyplývající z:

- činností pojištěného v běžném občanském životě;
- vedení domácnosti a provozu jejího zařízení;
- držení a užívání jízdních kol;
- provozování sportovní rekreační činnosti;
- vlastnictví a používání legálně držných sečných, bodných a střelných zbraní;
- vlastnictví nebo opatrování krotkých a ochočených domácích zvířat s výjimkou psů, koní a hospodářských zvířat;
- příležitostného používání (nikoliv vlastnictví) plachetnic a jiných nemotorových plavidel, vyjma povinnosti nahradit škodu nebo jinou újmu:
 - způsobenou osobám přepravovaným předmětným plavidlem;
 - způsobenou na věcech, které mají přepravované osoby v době přepravy s sebou;
 - způsobenou na jiném plavidle;
- provozu bezmotorových leteckých modelů do letové váhy 5 kg; pojištění se nevztahuje na povinnost nahradit škodu nebo jinou újmu způsobenou jinému leteckému modelu, letadlu či jakémukoli jinému leteckému zařízení nebo osobám jím přepravovaným.

Z pojištění občanské odpovědnosti má pojištěný právo, aby za něho pojistitel (v rozsahu vymezeném pojistnou smlouvou a VPP OBC 2015/02) uhradil:

- škodu nebo nemajetkovou újmu způsobenou ublížením na zdraví nebo usmrcením;
- škodu na hmotné movité nebo nemovité věci;
- následnou finanční škodu;
- náklady právního zastoupení v souvislosti s pojistnou událostí.

Ke vzniku újmy a k písemnému uplatnění práva na náhradu újmy poškozeným proti pojištěnému musí dojít v době trvání pojištění.

Územní rozsah pojištění zahrnuje v základním rozsahu **Českou republiku** s možným rozšířením na Evropu (volitelné připojištění Evropa).

Pojistné podmínky vymezují okruh **spolupojištěných osob**.

Při volbě rozsahu pojištění by měl pojištěný zvážit možnost sjednání případných volitelných připojištění.

Podrobné vymezení podmínek pojištění naleznete ve Všeobecných pojistných podmínkách pro pojištění odpovědnosti občanů (VPP OBC 2015/02) a pojistné smlouvě.

Volitelná připojištění

S ohledem na své potřeby můžete volit následující dobrovolná připojištění:

připojištění	Sublimit plnění
1. Zvířata Připojištění kryje újmy způsobené psem, koněm nebo hospodářským zvířetem. Újmy způsobené jinými krotkými a ochočenými domácími zvířaty jsou kryty v základním rozsahu pojištění. Vymezení hospodářského zvířete naleznete v čl. 18 VPP OBC 2015/02. Odpovědný je vždy vlastník a společně a nerozdílně s ním odpovídají další, v občanském zákoníku vyjmenované osoby. Pozornost je třeba věnovat vymezení spolupojištěných osob a speciálním vylukám. Pojištění se nevztahuje na újmu způsobenou opatrovateli zvířete, jemuž vlastník zvíře svěřil.	100% limitu pojistného plnění sjednaného pro základní rozsah pojištění
2. Evropa Připojištění rozšiřuje územní rozsah pojištění a pokrývá újmy způsobené na geografickém území Evropy.	100% limitu pojistného plnění sjednaného pro základní rozsah pojištění

Vyluky z pojištění

V článku 19, bodu 19.6 VPP OBC 2015/02 naleznete smluvně ujednaná omezení rozsahu pojistného krytí.

Pojistné plnění, limit pojistného plnění

Vznik škodní události musí být pojistiteli oznámen neprodleně.

Limitem pojistného plnění se rozumí sjednaná hranice pojistného plnění pojistitele z jedné pojistné události.

Celkové plnění pojistitele ze všech pojistných událostí v jednom ročním pojistném období nepřesáhne **dvojnásobek** limitu sjednaného pro základní rozsah pojištění.

U volitelných připojištění se hranice pojistného plnění sjednává **sublimitem** plnění, který je menší nebo roven limitu pojistného plnění sjednanému pro základní rozsah pojištění a sjednává se v jeho rámci (limity pojistného plnění se tedy nesčítají).

Sublimit se sjednává **pro jednu a všechny pojistné události v ročním pojistném období** (nikoliv tedy dvojnásobek za rok jako v případě základního limitu pojistného plnění, ale pouze jednonásobek).

Pojistné plnění se poskytuje poškozenému. Poškozený však přímé právo na pojistné plnění proti pojistiteli nemá.

Spoluúčast

Není-li ujednáno jinak, pojištění občanské odpovědnosti se sjednává **bez spoluúčasti**.

Výjimečně může být spoluúčast s ohledem na okolnosti konkrétního případu sjednána. Je-li spoluúčast sjednána, vyjadřuje, jakým dílem se oprávněná osoba podílí na vzniklé pojistné události a poskytnutém pojistném plnění. Sjednaná výše spoluúčasti se při každé pojistné události odečítá od celkové výše pojistného plnění.

Obecně platí, že čím vyšší je sjednaná spoluúčast, tím nižší je pojistné. **Do výše sjednané spoluúčasti se pojistné plnění neposkytuje.**

Výklad pojmů použitých ve smlouvě nebo v pojistných podmínkách

Výklad základních pojmů naleznete v člancích 2 a 18 VPP OBC 2015/02.

Pojistné

Výše a změny pojistného

Pojistník je povinen platit pojistné. Výše pojistného za základní rozsah pojištění, za jednotlivá volitelná připojištění, výše všech případných slev a přírážek a výše výsledného pojistného jsou uvedeny v pojistné smlouvě.

Je-li pojištění sjednáno na dobu neurčitou nebo na dobu určitou delší než jeden rok, jedná se o tzv. **běžné pojistné**, které se platí vždy za pojistné období o délce jednoho roku, není-li výslovně sjednáno jinak. Je-li pojištění sjednáno na dobu určitou jeden rok nebo kratší, jedná se o tzv. **jednorázové pojistné**.

Za podmínek stanovených občanským zákoníkem, VPP OBC 2015/02 a případně pojistnou smlouvou má pojistitel právo:

- navrhnout novou výši pojistného při zvýšení pojistného rizika;
- zvýšit běžné pojistné na další pojistné období, změní-li se ujednané podmínky rozhodné pro jeho stanovení.

Splatnost a způsob placení pojistného

Běžné pojistné je splatné prvního dne příslušného pojistného období a jednorázové pojistné dnem počátku pojištění.

V pojistné smlouvě je možné dohodnout hrazení pojistného (jednorázového či běžného) ve splátkách. Jednotlivé splátky pojistného jsou splatné vždy prvního dnem období uvedeného v pojistné smlouvě. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že hrazení pojistného ve splátkách nemá vliv na délku pojistného období a pojistitel je oprávněn účtovat přírážku v procentech ročního pojistného.

Pojistné lze platit v hotovosti nebo bezhotovostně, a to převodem z bankovního účtu (příkazem k úhradě nebo inkasem z účtu), prostřednictvím SIPO, poštovní poukázkou, platební kartou nebo na terminálech Sazky. Způsob placení a četnost splátek jsou uvedeny v pojistné smlouvě. Pojistitel nepožaduje zálohu na pojistné.

Poplatky

Nad rámec pojistného je pojistitel oprávněn požadovat poplatek za úkony a služby související s pojištěním. Přehled zpoplatněných úkonů a výše poplatků jsou uvedeny v **Sazebníku administrativních poplatků**. Aktuální znění tohoto sazebníku je dostupné na generali.cz, v sídle nebo obchodních místech pojistitele.

Daňové předpisy

Právním předpisem, který upravuje Vaše daňové povinnosti v souvislosti s pojištěním, je zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Tento předpis upravuje, která plnění z pojištění majetku a odpovědnosti jsou od daně osvobozena a která plnění dani podléhají. V současné době není pojistník povinen prostřednictvím pojistitele hradit v přímé souvislosti s uzavřením pojistné smlouvy jiné daně.

Důsledky porušení povinností

Pokud pojistník, pojištěný nebo osoba, která má v případě pojistné události právo na pojistné plnění, poruší své povinnosti, může pojistitel podle konkrétních okolností snížit či odmítnout pojistné plnění, požadovat náhradu nákladů nebo škody. Porušení povinností může dokonce vést k zániku pojištění.

Důsledky neplacení pojistného

Marným uplynutím lhůty stanovené pojistitelem v upomínce o zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části pojištění zaniká.

Způsoby zániku pojištění

Kromě způsobů výslovně uvedených ve VPP OBC 2015/02 může pojištění zaniknout i na základě jiných skutečností, které předpokládá občanský zákoník nebo jiný obecně závazný právní předpis.

Nejčastější důvody zániku pojištění (čl. 6 VPP OBC 2015/02)

Pojištění zaniká zejména:

- dohodou smluvních stran;
- uplynutím pojistné doby;
- výpovědí pojištění pojistitelem nebo pojistníkem zejména:
 - doručenou druhé smluvní straně nejméně šest týdnů před koncem pojistného období; pojištění zanikne uplynutím pojistného období; při doručení výpovědi později než šest týdnů před koncem pojistného období, zaniká pojištění ke konci následujícího pojistného období;
 - doručenou druhé smluvní straně do dvou měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy; dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní doba, jejímž uplynutím pojištění zanikne;
 - doručenou druhé smluvní straně do tří měsíců ode dne oznámení vzniku pojistné události; dnem doručení výpovědi počíná běžet měsíční výpovědní doba, jejímž uplynutím pojištění zanikne;
- marným uplynutím lhůty stanovené pojistitelem v upomínce o zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části;
- z dalších důvodů uvedených v občanském zákoníku nebo jiných právních předpisech.

Pojištění dále zaniká:

- rozhodnutím o úpadku nebo hrozícím úpadku pojistníka nebo pojištěného, zamítnutím insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku pojistníka nebo pojištěného, a to ke dni zveřejnění tohoto rozhodnutí;
- odstoupením od smlouvy v případě, že došlo k porušení smlouvy podstatným způsobem; pojištění zanikne dnem doručení odstoupení druhé straně; za podstatné porušení smlouvy se považuje zejména porušení povinností, u nichž to bylo výslovně stanoveno v pojistných podmínkách nebo dohodnuto v pojistné smlouvě; za podstatné porušení smlouvy se považuje nesplnění pokynů pojistitele, které byly účastníku pojištění při sjednávání nebo během trvání pojištění uloženy;
- výpovědí pojištění pojistitelem nebo pojistníkem:
 - doručenou do dvou měsíců ode dne výplaty pojistného plnění nebo od písemného sdělení, že právo na pojistné plnění nevzniká; výpovědní lhůta je jeden měsíc, jejím uplynutím pojištění zanikne;
 - doručenou do dvou měsíců od účinnosti právního předpisu, kterým došlo k rozšíření povinnosti k náhradě škody nebo jiné újmy nebo k rozšíření rozsahu náhrady škody nebo jiné újmy; výpovědní lhůta je jeden měsíc a jejím uplynutím pojištění zanikne.

Podmínky pro odstoupení od pojistné smlouvy

Obecná úprava:

Pojistník může od smlouvy odstoupit, pokud pojistitel porušil povinnost pravdivě a úplně odpovědět na písemné dotazy zájemce při jednání o uzavření smlouvy nebo pojistníka při jednání o změně smlouvy. Pojistník může od smlouvy odstoupit také tehdy, pokud si pojistitel při uzavírání smlouvy musel být vědom nesrovnalostí mezi nabízeným pojištěním a zájemcovými požadavky, a přesto na ně neupozornil. Pojistitel může odstoupit od smlouvy, pokud pojistník nebo pojištěný úmyslně nebo z nedbalosti porušil povinnost pravdivě a úplně odpovědět na písemné dotazy pojistitele na skutečnosti, které mají význam pro rozhodnutí pojistitele, jak ohodnotí pojistné riziko, zda je pojišť a za jakých podmínek. Pojistitel může odstoupit tehdy, pokud by při pravdivém a úplném zodpovězení dotazů smlouvu neuzavřel.

Právo odstoupit od smlouvy z výše uvedených důvodů zaniká, nevyužije-li je dotčená strana do dvou měsíců ode dne, kdy zjistila nebo musela zjistit porušení povinností druhou smluvní stranou.

Odstoupí-li pojistník od smlouvy, nahradí mu pojistitel do jednoho měsíce ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, zaplacené pojistné, snížené o to, co již z pojištění plnil. Odstoupí-li od smlouvy pojistitel, má právo započíst si i náklady spojené se vznikem a správou pojištění. Odstoupí-li pojistitel od smlouvy a získal-li již pojistník nebo pojištěný nebo jiná osoba pojistné plnění, nahradí pojistiteli v téže lhůtě to, co ze zaplaceného pojistného plnění přesahuje zaplacené pojistné.

V případě, že pojistník neuplatní své právo na odstoupení, pojistná smlouva zůstává účinnou a obě smluvní strany jsou povinny plnit své smluvně převzaté závazky.

Odstoupení od pojistné smlouvy je nutné učinit písemně, a to na adresu Generali Pojišťovna a.s., Bělehradská 132, Praha 2, PSČ 120 84. Vzorový formulář pro odstoupení od smlouvy naleznete na generali.cz, v sídle nebo obchodních místech pojistitele.

Odstoupení od pojistné smlouvy, která byla uzavřena mimo obchodní prostory:

Pojistník, který je spotřebitelem, může ve lhůtě 14 dnů odstoupit od smlouvy, která byla uzavřena mimo obchodní prostory pojistitele.

Odstoupení od pojistné smlouvy, která byla uzavřena formou obchodu na dálku:

O smlouvu uzavřenou formou obchodu na dálku se jedná v případě, kdy byl k uzavření smlouvy použit výhradně komunikační prostředek, který umožnil smlouvu uzavřít bez současné fyzické přítomnosti smluvních stran.

Pojistník může odstoupit od takto uzavřené smlouvy ve lhůtě 14 dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky, pokud ke sdělení došlo na jeho žádost po uzavření smlouvy.

Pojistník, který je spotřebitelem, může odstoupit od takto uzavřené smlouvy v případě, že mu pojistitel poskytl klamavý údaj. V takovém případě má právo odstoupit od smlouvy do třech měsíců ode dne, kdy se o tom dozvěděl nebo dozvědět měl a mohl. V případě odstoupení od smlouvy uzavřené formou obchodu na dálku vrátí pojistitel pojistníkovi bez zbytečného odkladu, nejpozději do 30 dnů ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, zaplacené pojistné, od kterého odečte to, co již případně z pojištění plnil. Pokud bylo pojistné plnění vyplaceno ve výši přesahující zaplacené pojistné, má pojistitel právo na vrácení části pojistného plnění, která přesahuje zaplacené pojistné.

Informace o platném právu a řešení stížností

Pojistná smlouva se řídí právním řádem České republiky, pojistné podmínky jsou vyhotoveny v českém jazyce a pojistitel s klienty komunikuje a podává jim informace v českém jazyce, pokud se v konkrétním případě na žádost klienta nedohodnou jinak.

Pokud nebudete spokojeni, můžete se s případnou stížností obrátit na pojistitele také elektronicky, a to prostřednictvím e-mailové adresy: stiznosti.cz@generali.com. V případě, že nejste spokojeni s vyřízením stížnosti nebo jste neobdrželi reakci na svoji stížnost, můžete se obrátit na kancelář ombudsmana Generali Pojišťovna a.s. (e-mail: ombudsman@generali.cz).

Se svou stížností se můžete obrátit také na Českou národní banku, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, která je orgánem dohledu nad pojišťovnictvím. Další informace o způsobu vyřizování stížností získáte také na generali.cz.

V případě sporu z pojistné smlouvy jsou k jeho rozhodnutí příslušné obecné soudy.

V případě neživotního pojištění si Vás dovoluujeme informovat o možnosti spotřebitelů řešit spor mimosoudně před Českou obchodní inspekcí www.coi.cz.

Poučení o ochraně osobních údajů a mlčenlivosti

Dovoluujeme si Vás informovat o tom, jak chráníme Vaše osobní údaje a údaje o pojištění. Ochrana soukromí, osobních údajů a údajů o pojištění našich klientů patří mezi naše priority. Tyto údaje považujeme za důvěrné a zachováváme o nich mlčenlivost. Klademe důraz na bezpečnost při jejich zpracování, na výběr smluvních partnerů a striktní dodržování pravidel.

Generali Pojišťovna a.s. je ze zákona povinna zpracovávat osobní údaje svých klientů, a to včetně rodných čísel. Osobní údaje mimo jiné slouží k jednoznačné a nezaměnitelné identifikaci každého klienta, a tím i k ochraně jeho zájmů i zájmů pojistitele. Poskytnutí osobních údajů včetně citlivých údajů (např. údajů o zdravotním stavu) je zcela dobrovolné. V rozsahu nezbytném pro výkon pojišťovací činnosti a pro plnění zákonem nám uložených povinností je však poskytnutí těchto údajů podmínkou pro uzavření pojistné smlouvy, bez poskytnutých osobních údajů s Vámi nemůžeme pojistnou smlouvu uzavřít.

Zpracování osobních údajů bez souhlasu klienta

Vaše osobní údaje budeme zpracovávat zejména pro účely pojišťovací činnosti a dalších činností, ke kterým je pojistitel v souladu s právními předpisy oprávněn (např. pro uzavření pojistné smlouvy, pro správu pojištění, pro řešení škodných událostí apod.), a pro plnění povinností uložených nám dalšími zákony (např. archivace, povinně sdělované informace správci daně, v případě životního pojištění plnění povinností uložených nám zákonem o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti).

Pro tyto účely můžeme zpracovávat osobní údaje v souladu se zákonem bez Vašeho souhlasu. Bez Vašeho souhlasu můžeme zpracovávat osobní údaje také v případě jednání o uzavření nebo změně smlouvy uskutečněné na Váš návrh a v případě již uzavřené pojistné smlouvy v rozsahu nutném pro plnění smlouvy a pro ochranu práv a právem chráněných zájmů pojistitele (např. pro vymáhání dlužného pojistného apod.)

Zpracování citlivých údajů se souhlasem klienta

V některých případech od klientů před uzavřením pojistné smlouvy a při šetření škodní události vyžadujeme souhlas se zpracováním citlivých údajů, zejména údajů o zdravotním stavu. Rozsah a charakter vyžadovaných údajů se u jednotlivých produktů liší, poskytnutí souhlasu se zpracováním těchto údajů je však u vybraných produktů podmínkou pro uzavření pojistné smlouvy či pro zjištění, zda a v jakém rozsahu nastala pojistná událost. Z těchto důvodů jednou udělený souhlas se zpracováním citlivých údajů v nezbytném rozsahu nemůžete po dobu našeho oprávněného zpracování odvolat.

Zpracování osobních údajů se souhlasem klienta pro účely nabízení služeb a marketingové účely

Kromě výše uvedených zákonných výjimek smíme Vaše osobní údaje zpracovávat pouze s Vaším souhlasem. S Vaším souhlasem zpracováváme osobní údaje včetně rodného čísla za účelem nabízení služeb pojistitele, dalších členů skupiny Generali a spolupracujících obchodních partnerů uvedených na internetových stránkách pojistitele, a za účelem marketingového využití, které nám pomáhá lépe poznat Vaše potřeby, vytvářet clientské analýzy a nabízet tomu odpovídající produkty a zkvalitňovat služby poskytované skupinou Generali. S Vaším souhlasem Vám budeme služby nabízet i prostřednictvím elektronických prostředků (např. SMS, email atp.) Pro tyto účely udělujete souhlas se zpracováním osobních údajů, s přiřazováním dalších osobních údajů a s jejich předáváním také ostatním členům skupiny Generali a spolupracujícím obchodním partnerům, a to i případně do jiných států.

Udělení souhlasu ke zpracování osobních údajů za účelem nabízení služeb a pro marketingové účely je zcela dobrovolné a není nezbytnou podmínkou pro uzavření pojistné smlouvy. Svůj souhlas k těmto účelům můžete kdykoliv odvolat, zároveň můžete kdykoliv bez jakýchkoliv zvláštních nákladů zakázat použití své elektronické adresy k zaslání reklamy.

Jaké osobní údaje zpracováváme

Zpracováváme údaje, které nám sdělíte při jednání o uzavření pojistné smlouvy, v průběhu trvání pojištění (např. při změně smlouvy nebo při vyřizování škodní události) a údaje legálně získané z veřejných rejstříků, či veřejně dostupných zdrojů, seznamů a evidencí (např. obchodní rejstřík, živnostenský rejstřík, insolvenční rejstřík apod.). Za účelem zkvalitňování naší poskytovaných služeb, pro účely jednání o uzavření nebo změně smlouvy a pro plnění smluvních povinností také pořizujeme hlasové záznamy telefonických hovorů s klienty. Tyto nahrávky mohou sloužit rovněž jako důkaz v případném soudním nebo správním řízení. Jako pojistitel jsme oprávněni dále zpracovávat údaje získané od jiných subjektů v případě, že tak stanoví zákon (např. za účelem prevence a odhalování pojistného podvodu ve smyslu zákona o pojišťovnictví), příp. údaje získané v souladu s Vaším souhlasem od jiných správců osobních údajů.

Komu mohou být Vaše osobní údaje poskytnuty

- subjektům, u kterých nám poskytnutí údajů ukládá zákon, např. soudům, orgánům činným v trestním řízení, České národní bance, správci daně, exekutorům, insolvenčním správcům a dalším)
- jiným pojišťovnám za účelem prevence a odhalování pojistného podvodu a dalšího protiprávního jednání v souladu se zákonem o pojišťovnictví
- dalším subjektům, pokud je to nezbytné pro ochranu práv a právem chráněných zájmů pojistitele (např. soudům, exekutorům, soudním komisářům apod.)
- zpracovatelům uvedeným na internetových stránkách pojistitele, kteří poskytují dostatečné záruky technického a organizačního zabezpečení ochrany osobních údajů, se kterými má pojistitel uzavřenou smlouvu o zpracování osobních údajů
- s Vaším souhlasem ostatním členům skupiny Generali a spolupracujícím obchodním partnerům uvedeným na internetových stránkách pojistitele
- s Vaším souhlasem mohou být Vaše osobní údaje poskytnuty i případně dalším subjektům

Jakým způsobem a jak dlouho Vaše osobní údaje zpracováváme

Vaše osobní údaje zpracováváme manuálně i automatizovaným způsobem v informačních systémech. Osobní údaje chráníme, aby nemohlo dojít k neoprávněnému nebo nahodilému přístupu k osobním údajům, k jejich přenosu, změně či ztrátě nebo k jinému možnému zneužití. Veškeré osoby, které přijdou do styku s osobními údaji při plnění svých pracovních nebo smluvních povinností, jsou vázány povinností mlčenlivosti jak o osobních údajích samotných, tak i o bezpečnostních opatřeních k jejich ochraně; tato povinnost trvá neomezeně i po skončení zaměstnání nebo příslušného vztahu.

Osobní údaje zpracováváme po dobu nezbytně nutnou k realizaci a ochraně práv a povinností plynoucích z našeho vzájemného smluvního vztahu a dále po dobu vyplývající z právních předpisů, případně po dobu specifikovanou v souhlasu klienta (např. pokud k uzavření smlouvy pojistné smlouvy na základě předložené nabídky nedojde).

Povinnost mlčenlivosti

Mlčenlivostí jsou chráněny také veškeré informace o klientech a jejich pojištění. Se souhlasem klienta jsme oprávněni poskytnout informace týkající se pojištění ostatním členům skupiny Generali. V takovém případě je pojišťitel v zájmu kompatibility péče o klienta v rámci skupiny Generali oprávněn sdělovat ostatním členům skupiny Generali základní pojistně technické informace týkající se sjednaného pojištění, plateb pojistného a pojistných událostí, a to za účelem poskytování a nabízení služeb a pro další marketingové účely, a to po celou dobu oprávněného zpracování osobních údajů.

Práva a povinnosti

Generali Pojišťovna a.s. jako správce a její zpracovatelé jsou povinni:

- přijmout taková opatření, aby nemohlo dojít k neoprávněnému nebo nahodilému přístupu k osobním údajům, k jejich změně, zničení či ztrátě, neoprávněným přenosům, k jejich jinému neoprávněnému zpracování, jakož i k jinému zneužití; tato povinnost platí i po ukončení zpracování osobních údajů;
- shromažďovat údaje pouze v nezbytném rozsahu ke stanovenému účelu;
- nesdružovat osobní údaje, které byly získány k různým účelům;
- při zpracování dbát na ochranu soukromého života subjektu údajů;
- zpracovat a dokumentovat přijatá a provedená technicko-organizační opatření k zajištění ochrany osobních údajů, a to včetně speciálních opatření pro účely automatizovaného zpracování;
- poskytnout na žádost subjektu údajů informace o zpracování jeho osobních údajů, a to za úhradu věcných nákladů s tím spojených;
- zpracovávat pouze pravdivé a přesné osobní údaje.

Každý klient se při uzavření smlouvy zavazuje, že nahlásí jakoukoliv změnu svých osobních údajů, jen tak lze zajistit, že budeme pracovat vždy s aktuálními osobními údaji.

V případě, kdy správce nebo zpracovatel provádí zpracování osobních údajů v rozporu se zákonem nebo v rozporu s ochranou soukromého a osobního života klienta, může klient žádat správce nebo zpracovatele o vysvětlení, příp. požadovat odstranění závadného stavu a v případě nevyhovění této žádosti má možnost obrátit se na Úřad pro ochranu osobních údajů.

Užitečné rady klientům

Hlášení škody

Škodu prosím bez zbytečného odkladu nahláste pojistiteli jedním z uvedených způsobů:

- telefonicky na číslo klientského servisu 844 188 188, pracovní dny od 7 do 19 hod.,
- on-line na generali.cz v sekci „Chci nahlásit škodu“,
- písemně na adresu Generali Pojišťovna a.s. Bělehradská 132, 120 84 Praha 2.

Formulář pro hlášení škodní události naleznete na generali.cz v sekci „ke stažení“, záložka „formuláře“.

V návaznosti na tento krok budete pracovníky oddělení Likvidace pojistných událostí informováni o dalším postupu.

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění odpovědnosti občanů (VPP OBC 2015/02)

Obsah

I. Obecná část

Článek 1	Úvodní ustanovení
Článek 2	Výklad pojmů
Článek 3	Uzavření a změny pojistné smlouvy
Článek 4	Vznik a trvání pojištění; pojistná období
Článek 5	Změny účastníků pojištění, přechod práv a povinností a zákaz postoupení smlouvy
Článek 6	Zánik pojištění
Článek 7	Hranice pojistného plnění; limit pojistného plnění
Článek 8	Spoluúčast
Článek 9	Pojistné
Článek 10	Poplatky
Článek 11	Práva a povinnosti z pojištění a následky jejich porušení
Článek 12	Šetření pojistné události a pojistné plnění
Článek 13	Rozsah pojistného plnění
Článek 14	Zachraňovací náklady
Článek 15	Forma jednání
Článek 16	Doručování
Článek 17	Rozhodné právo

II. Zvláštní část

Článek 18	Výklad pojmů
Článek 19	Základní rozsah pojištění
19.1	Předmět pojištění
19.2	Věcný rozsah pojištění
19.3	Časový rozsah pojištění
19.4	Územní rozsah pojištění
19.5	Spolupojištěné osoby
19.6	Vyluky z pojištění
Článek 20	Volitelná připojištění

I. Obecná část

Článek 1

Úvodní ustanovení

- Pojištění, které sjednává Generali Pojišťovna a.s., se sídlem Bělehradská 132, Praha 2, 120 84, Česká republika (dále jen „**pojistitel**“) a pojistník, se řídí pojistnou smlouvou, těmito Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění odpovědnosti občanů, Sazebníkem administrativních poplatků, zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „**občanský zákoník**“) a ostatními obecně závaznými právními předpisy České republiky.
- Pojištění se sjednává jako škodové.
- Ujednání pojistné smlouvy mají přednost před ustanoveními pojistných podmínek s tím, že zvláštní část pojistných podmínek má přednost před obecnou. Ustanovení pojistných podmínek mají přednost před ustanoveními právních předpisů. Nejsou-li některá práva a povinnosti účastníků pojištění, jakož i pojmy a definice upraveny v pojistné smlouvě nebo v pojistných podmínkách, řídí se občanským zákoníkem.
- Pojistník, pojištěný i další účastníci pojištění mají povinnost jednat poctivě, pravdivě a úplně odpovědět na všechny dotazy a informovat druhou stranu o skutečnostech podstatných pro uzavření smlouvy, jak je bližší popsáno v pojistných podmínkách. Žádný z účastníků pojištění nemůže těžit ze svého nepoctivého nebo protiprávního jednání.
- Je-li pojistníkem podnikatel, předpokládá se, že jedná s odbornou znalostí, péčí a obezřetně, a ujednává se, že se neuplatní ochranná ustanovení stanovená pro smlouvy uzavírané adhezním způsobem.
- Pojistnou smlouvou se pojistitel zavazuje vůči pojistníkovi poskytnout jemu nebo jiné oprávněné osobě pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost krytá pojištěním (pojistná událost), a pojistník se zavazuje zaplatit pojistiteli pojistné. Pojistná smlouva je smlouva odvázná, kdy prospěch nebo neprospěch jedné ze smluvních stran závisí na nejisté události. Pojistné náleží pojistiteli i v případě, že nenastane pojistná událost či je pojistné plnění nižší než zaplacené pojistné, naopak pojistitel poskytuje pojistné plnění i ve výši převyšující pojistné. Povinnost smluvních stran plnit není vzájemně podmíněna a není ve vzájemné úměře.

Článek 2

Výklad pojmů

Pro účely sjednávání pojištění platí tento výklad pojmů:

- běžným pojistným** je pojistné stanovené za pojistné období;
- hrubou nedbalostí** je jednání (konání či opomenutí), při kterém musel být vznik škody nebo jiné újmy předpokládán nebo očekáván a pojištěný věděl, že při takovém jednání nebo opomenutí škoda nebo jiná újma nastane nebo může nastat, ale bez přiměřených důvodů společně, že nenastane, případně byl s jejím vznikem srozuměn nebo mu její vznik byl lhostejný;
- jednorázovým pojistným** je pojistné stanovené za celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno;
- náklady právního zastoupení** jsou účelně vynaložené náklady pojištěného v souvislosti s pojistnou událostí:
 - náklady obhajoby do výše mimosmluvní odměny advokáta v přípravném řízení a trestním řízení před soudem prvního stupně, vedeném proti pojištěnému;
 - náklady řízení o náhradě škody nebo jiné újmy a náklady právního zastoupení advokátem do výše mimosmluvní odměny v tomto řízení, je-li pojištěný povinen tyto náklady uhradit;
- následnou finanční škodu** je škoda, která vyplývá z předchozí škody nebo nemajetkové újmy způsobené ublížením na zdraví nebo usmrcením nebo ze škody na hmotné movité nebo nemovité věci;
- nemajetkovou újmu** je újma způsobená zásahem do právní sféry poškozeného, který se nedotýká přímo jeho majetkových práv;
- oprávněnou osobou** je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění; oprávněnou osobou je pojištěný;

h) osobami majetkově propojenými jsou:

- společníci pojištěného a jejich blízké osoby;
 - právnícké osoby, ve kterých jsou pojištěný nebo osoby jemu blízké společníky, členy, statutárními orgány nebo členy statutárních nebo jiných orgánů;
 - právnícké osoby, v nichž mají pojištěný nebo osoby jemu blízké podíl; v tom případě jsou majetkově propojenou osobou v tom v rozsahu, který odpovídá výši jejich procentuálního podílu;
- osobou blízkou** je příbuzný v řadě přímé, sourozenec a manžel nebo registrovaný partner; jiné osoby v poměru rodinném nebo obdobném se pokládají za osoby sobě navzájem blízké, pokud by újmu, kterou utrpěla jedna z nich, druhá důvodně pocítovala jako újmu vlastní. Má se za to, že osobami blízkými jsou i osoby sešvagřené nebo osoby, které spolu trvale žijí;
 - pojistnou dobou** je doba, na kterou bylo pojištění sjednáno;
 - pojistnou událostí** je vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu nebo jinou újmu, je-li spojen se vznikem povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění;
 - pojistným nebezpečím** je jednání (konání či opomenutí) nebo protiprávní stav, které mohou vést ke vzniku pojistné události;
 - pojistným obdobím** je časové období, za které se platí pojistné; není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, považuje se za ujednané roční pojistné období;
 - pojistným rizikem** je míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím;
 - pojistným zájmem** je oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události;
 - pojištěným** je osoba, na jejíž povinnost nahradit škodu nebo jinou újmu se pojištění vztahuje;
 - poškozeným** je ten, komu byla způsobena škoda nebo jiná újma a má právo na její náhradu;
 - povinným pojištěním** je pojištění, u něhož je povinnost uzavřít pojistnou smlouvu uložena obecně závazným právním předpisem;
 - příčinou vzniku škody** nebo jiné újmy je jednání (konání či opomenutí) nebo protiprávní stav, v jehož důsledku vznikla škoda nebo jiná újma;
 - sublimitem** se rozumí omezený limit pojistného plnění sjednaný v rámci limitu pojistného plnění sjednaného pro základní rozsah pojištění nebo jiného limitu pojistného plnění; sublimit je vždy menší nebo nejvýše roven limitu pojistného plnění, v jehož rámci je sjednán, a tyto limity se nesčítají;
 - škodou** je újma na jmění;
 - škodnou událostí** je událost, ze které vznikla škoda nebo jiná újma a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění;
 - škodný průběh** se stanovuje jako podíl vyplacených pojistných plnění a vytvořených rezerv za škodné události, u nichž nebylo dosud ukončeno šetření, vůči zasluženému pojistnému v daném období vyjádřený v procentech;
 - účastníkem pojištění** je pojistitel a pojistník jakožto smluvní strany a dále pojištěný a každá další osoba, které z pojištění vzniklo právo nebo povinnost;
 - újma** zahrnuje újmu na jmění (škodu) a nemajetkovou újmu.

Článek 3

Uzavření a změny pojistné smlouvy

- Návrh pojistitele na uzavření pojistné smlouvy (dále jen „nabídka“) musí být přijat pojistníkem ve lhůtě uvedené v nabídce. Není-li taková lhůta stanovena, musí být nabídka přijata do jednoho měsíce ode dne jejího doručení pojistníkovi. Nabídku pojistitele lze přijmout také zaplacením pojistného či jeho splátky ve výši a lhůtě uvedené v nabídce.
- Nabídku pojistitele nelze přijmout jiným způsobem než podle odst. 1) tohoto článku.
- Obsahuje-li přijetí nabídky jakékoliv dodatky, výhrady, omezení nebo jiné změny či odchylky, byť nemění podstatné podmínky nabídky pojistitele, považuje se taková odpověď za novou nabídku, kterou činí pojistník pojištění. Tuto novou nabídku může pojistitel přijmout do jednoho měsíce od jejího doručení, jinak se považuje se za odmítnutou.
- Pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, uzavírá se pojistná smlouva na dobu neurčitou.
- Pro nabídku změny pojistné smlouvy se výše uvedená ustanovení použijí obdobně.
- Pojistník je povinen informovat pojištěného o sjednání pojištění v jeho prospěch a seznámit jej s obsahem pojistné smlouvy.

Článek 4

Vznik a trvání pojištění; pojistná období

- Pojištění vzniká dnem uvedeným v pojistné smlouvě. Není-li v pojistné smlouvě uveden okamžik vzniku pojištění, vzniká pojištění dnem následujícím po uzavření pojistné smlouvy.
- Není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, sjednává se pojištění na dobu neurčitou s ročním pojistným obdobím, přičemž první pojistné období začíná dnem počátku pojištění. Následná pojistná období pak začínají běžet v den, jehož označení se shoduje se dnem počátku pojištění. Konec pojistného období připadá na den, který předchází dni, který se svým označením shoduje se dnem počátku pojištění, není-li takový den v daném měsíci, připadne konec pojistného období na jeho poslední den.

Článek 5

Změny účastníků pojištění, přechod práv a povinností a zákaz postoupení smlouvy

- V případě smrti pojistníka zaniká pojištění uplynutím pojistného období, za které je ke dni smrti pojistníka zaplacené pojistné (bylo-li dohodnuto placení pojistného ve splátkách, pak pojištění zaniká uplynutím časového období, ke kterému se vztahuje splátka pojistného zaplacená ke dni smrti pojistníka). Do pojištění vstupuje až do zániku pojištění na místo pojistníka jeho právní nástupce. Nebylo-li ke dni smrti pojistníka pojistné dle výše uvedeného zaplacené, zaniká pojištění dnem smrti pojistníka. Obdobně se postupuje i při zániku pojistníka bez právního nástupce. Smluvní strany ujednávají, že toto ustanovení se použije také v případě pojištění cizího pojistného nebezpečí.
- Dojde-li ke změně vlastnictví nebo spoluvlastnictví majetku, s jehož vlastnictvím pojištění souvisí, pojištění nezaniká, pokud:
 - pojistník zůstává vlastníkem nebo spoluvlastníkem tohoto majetku nebo

- b) pojistník se stane vlastníkem nebo spoluvlastníkem tohoto majetku. To se uplatní i v případě, že k této změně dojde v důsledku smrti pojištěné osoby nebo při zániku pojištěné právnické osoby bez právního nástupce.
- 3) Dojde-li ke změně vlastnictví nebo spoluvlastnictví majetku, s jehož vlastnictvím pojištění souvisí, který patří do společného jmění manželů, pojištění nezaniká, pokud:
- a) společné jmění manželů zaniklo smrtí a pozůstalý manžel je nadále vlastníkem nebo spoluvlastníkem tohoto majetku. V případě, že společné jmění manželů zaniklo smrtí toho z manželů, který uzavřel pojistnou smlouvu, vstupuje do pojištění na místo pojistníka pozůstalý manžel, který je nadále vlastníkem nebo spoluvlastníkem tohoto majetku;
 - b) společné jmění manželů zaniklo z jiného důvodu (např. rozvodem), v takovém případě přechází práva a povinnosti z pojištění na toho z manželů, který je nadále vlastníkem nebo spoluvlastníkem tohoto majetku.
- 4) Pojistnou smlouvu nelze s výjimkou převodu pojistného kmene postoupit na třetí osobu bez souhlasu druhé smluvní strany.

Článek 6

Zánik pojištění

- Pojištění zaniká zejména:
 - a) dohodou smluvních stran;
 - b) uplynutím pojistné doby;
 - c) výpovědí pojištěním pojištěním nebo pojistníkem zejména:
 - (i) doručenou druhé smluvní straně nejméně šest týdnů před koncem pojistného období; pojištění zanikne uplynutím pojistného období; při doručení výpovědi později než šest týdnů před koncem pojistného období, zaniká pojištění ke konci následujícího pojistného období;
 - (ii) doručenou druhé smluvní straně do dvou měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy; dnem doručení výpovědi začíná běžet osmidenní výpovědní doba, jejímž uplynutím pojištění zanikne;
 - (iii) doručenou druhé smluvní straně do tří měsíců ode dne oznámení vzniku pojistné události; dnem doručení výpovědi začíná běžet měsíční výpovědní doba, jejímž uplynutím pojištění zanikne;
 - d) marným uplynutím lhůty stanovené pojistitelem v upomínce o zaplacení dlužného pojistného nebo jeho částí;
 - e) oznámením změny vlastnictví majetku, s jehož vlastnictvím pojištění souvisí, není-li uvedeno jinak; změna vlastnictví musí být pojistiteli prokázána;
 - f) z dalších důvodů uvedených v občanském zákoníku nebo jiných právních předpisech.
- Pojištění dále zaniká:
 - a) rozhodnutím o úpadku nebo hrozícím úpadku pojistníka nebo pojištěného nebo zamítnutím insolvenčního návrhu pro nedostatek majetku pojistníka nebo pojištěného, a to ke dni zveřejnění tohoto rozhodnutí;
 - b) odstoupením od smlouvy v případě, že došlo k porušení smlouvy podstatným způsobem; pojištění zanikne dnem doručení odstoupení druhé straně; za podstatné porušení smlouvy se považuje zejména porušení povinností, u nichž to bylo výslovně stanoveno v pojistných podmínkách nebo dohodnuto v pojistné smlouvě; za podstatné porušení smlouvy se považuje nesplnění pokynů pojistitele, které byly účastníku pojištění při sjednávání nebo během trvání pojištění uloženy.
 - c) výpovědí pojištěním pojištěním nebo pojistníkem:
 - (i) doručenou do dvou měsíců ode dne výplaty pojistného plnění nebo od písemného sdělení, že právo na pojistné plnění nevzniká; výpovědní lhůta je jeden měsíc, jejím uplynutím pojištění zanikne;
 - (ii) doručenou do dvou měsíců od účinnosti právního předpisu, kterým došlo k rozšíření povinnosti k náhradě škody nebo jiné újmy nebo k rozšíření rozsahu náhrady škody nebo jiné újmy; výpovědní lhůta je jeden měsíc, jejím uplynutím pojištění zanikne.
- V případě povinného pojištění má pojistitel právo od smlouvy odstoupit nebo povinné pojištění vypovědět, jen připoštlí-li to zákon.

Článek 7

Hranice pojistného plnění; limit pojistného plnění

- Horní hranice pojistného plnění je vymezena limitem pojistného plnění. Limit pojistného plnění určuje pojistník na vlastní odpovědnost.
- Není-li ujednáno jinak, vztahuje se limit pojistného plnění na jednu pojistnou událost.
- Za jednu pojistnou událost je považován také vznik povinnosti pojištěného nahradit všechny škody nebo jiné újmy vzniklé z téže příčiny nebo z více příčin, pokud mezi nimi existuje příčinná, časová nebo jiná přímá souvislost, bez ohledu na počet poškozených (tzv. sériová újma). Sériová újma vzniká okamžikem, v kterém došlo ke vzniku první škody nebo jiné újmy, přičemž je rozhodný rozsah pojištění sjednaný v okamžiku vzniku příčiny první škody nebo jiné újmy.
- Pro rozšíření či omezení rozsahu pojištění či jednotlivá volitelná připojištění může být ujednáno sublimit.

Článek 8

Spoluúčast

- Je-li v pojistné smlouvě ujednáno, že oprávněné osobě půjde určitá část úbytku majetku k tíži, není pojistitel povinen v rozsahu takto ujednané spoluúčasti poskytnout pojistné plnění.
- Výše spoluúčasti je uvedena v pojistné smlouvě. Není-li ujednáno jinak, spoluúčast se odečítá od pojistného plnění při každé pojistné události.
- Je-li v případě souběhu pojistného plnění z různých rozsahů pojištění sjednána různá výše spoluúčasti, bude uplatněna spoluúčast nejvyšší.

Článek 9

Pojistné

- Pojistitel má právo na pojistné za dobu trvání pojištění, ledaže je v právních předpisech či v pojistných podmínkách stanoveno, že má právo na pojistné i po zániku pojištění.
- Pojistné se stanoví pomocí pojistné sazby, která na základě dlouhodobých zkušeností pojistitele a pojistného trhu, zejména s ohledem na pojistné nebezpečí, pojistné riziko, druh, způsob a rozsah pojištěné činnosti či vztahu, věcný, časový a územní rozsah pojištění, limit pojistného plnění a škodný průběh zabezpečuje trvalé splnění závazků pojistitele.
- Je-li pojistné stanoveno na základě výše měsíčního příjmu, obratu či jiného měřitelného údaje, základem pro stanovení výše pojistného je očekávaná výše takového údaje.
- Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, sjednává se pojistné jako běžné.
- Pojistné se platí v české měně, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak. Běžné pojistné je splatné prvního dne příslušného pojistného období a jednorázové pojistné dnem počátku pojištění, není-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

- V pojistné smlouvě je možné dohodnout hrazení pojistného (jednorázového či běžného) ve splátkách. Jednotlivé splátky pojistného jsou splatné vždy prvním dnem období uvedených v pojistné smlouvě. Pro vyloučení pochybností se uvádí, že hrazení pojistného ve splátkách nemá vliv na délku pojistného období a pojistitel je oprávněn účtovat přírůzku v procentech ročního pojistného.
- Není-li ujednáno jinak, je pojistník povinen hradit pojistné na bankovní účet a s variabilním symbolem určeným pojistitelem. Má se za to, že pojistné uhrazené pod správným variabilním symbolem určeným pojistitelem bylo uhrazeno pojistníkem či s jeho souhlasem jinou osobou. Pojistné uhrazené bez uvedení variabilního symbolu určeného pojistitelem nebo na jiný účet pojistitele není uhrazeno řádně a pojistník je s jeho hrazením v prodlení.
- Je-li pojistné hrazeno prostřednictvím poskytovatele platebních služeb, je pojistné uhrazeno připsáním částky na účet pojistitele vedený u poskytovatele platebních služeb.
- Dluží-li pojistník pojistné za více pojistných období a zaplacené pojistné není dostatečné k uhrazení celého dluhu, uhradí se zaplaceným pojistným pohledávkou na pojistné v pořadí, v jakém po sobě vznikly.
- Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, poplatků a příslušenství pohledávky dlužného pojistného, bude ze zaplacené částky uhrazeno nejdříve dlužné pojistné, poté poplatky v pořadí podle jejich splatnosti, následně náklady spojené s vymáháním dlužného pojistného a nakonec úrok z prodlení.
- Pojistitel je oprávněn odečíst od pojistného plnění dlužné částky pojistného a jiné splatné pohledávky ze všech pojištění sjednaných s pojistníkem s výjimkou pojistných plnění z povinných pojištění.
- Poskytl-li pojistitel pojistníkovi slevu z pojistného za sjednanou pojistnou dobu a pojištění zanikne z důvodů na straně pojistníka či pojištěného před uplynutím takové doby, je pojistník povinen zaplatit pojistiteli částku odpovídající takové poskytnuté slevě za celou dobu trvání pojištění (tj. rozdílu mezi celkovou částkou pojistného za dobu trvání pojištění, které by byl pojistník povinen uhradit, pokud by mu nebyla poskytnuta sleva, a částky pojistného, které uhradil podle pojistné smlouvy).
- Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, má pojistitel, vedle práva požadovat úrok z prodlení v zákonné výši, právo na náhradu nákladů spojených s upomínáním a uplatňováním této pohledávky. Výše náhrady je uvedena v Sazebníku administrativních poplatků.
- Pojistitel má právo změnit výši běžného pojistného na další pojistné období na základě pojistné matematických metod, pokud dojde ke změně následujících podmínek rozhodných pro jeho stanovení:
 - a) změnil-li se obecné závazné právní předpisy, kterými se řídí náhrada újmy nebo které mají vliv na stanovení výše pojistného plnění nebo kterými bude pojistitel dále dodatečně uložena nebo změněna povinnost jiného odvodu, a tato povinnost bude mít vliv na změnu podmínek rozhodných pro stanovení výše pojistného;
 - b) neumožňuje-li celkový škodný průběh všech pojištění odpovědnosti ve smyslu těchto pojistných podmínek sjednaných pojistitelem zajištění trvalé splnitelnosti závazků pojistitele z tohoto pojištění;
 - c) přesahuje-li škodný průběh pojištění odpovědnosti ve smyslu těchto pojistných podmínek celkový škodný průběh ze všech pojištění této odpovědnosti sjednaných pojistitelem.
- Byla-li pojistná smlouva uzavřena se zřetelem k budoucímu podnikání nebo jinému budoucímu zájmu, který nevznikne, má pojistitel právo na přiměřenou odměnu ve výši poloviny pojistného, které by pojistitelé jinak náleželo do okamžiku, kdy pojistník pojistiteli tuto skutečnost oznámil.
- Pojištění se pro nezaplacení pojistného nepřerušuje.

Článek 10

Poplatky

- Pojistitel je oprávněn požadovat poplatky za úkony a služby, které jsou zejména:
 - a) spojené s činnostmi pojistitele konanými nad rámec jeho povinností stanovených právními předpisy nebo pojistnou smlouvou;
 - b) vyvolané porušením povinností ze strany některého z účastníků pojištění;
 - c) prováděné z podnětu účastníka pojištění, v jeho prospěch nebo na jeho žádost.
- Přehled úkonů a služeb, za které je pojistitel oprávněn požadovat poplatek, a jeho výše jsou uvedeny v Sazebníku administrativních poplatků, se kterým byl pojistník seznámen před uzavřením pojistné smlouvy. V případě změny sazebníku je rozhodná výše poplatku podle sazebníku platného ke dni provedení zpoplatňovaného úkonu či služby.
- Pojistitel může Sazebníku administrativních poplatků měnit. Takovou změnu oznámí vhodným způsobem na svých internetových stránkách. Aktuální znění sazebníku je současně dostupné k nahlédnutí v sídle pojistitele a jeho obchodních místech.
- Poplatek je splatný dnem provedení úkonu či služby pojistitelem, není-li ve výzvě pojistitele uvedeno jinak. Je-li tak stanoveno, provede pojistitel požadovaný úkon či službu pouze za podmínky uhrazení příslušného poplatku.

Článek 11

Práva a povinnosti z pojištění a následky jejich porušení

- Pravdivá sdělení při sjednání pojistné smlouvy a při jejích změnách**
Zájemce o pojištění, pojistník a pojištěný jsou při jednání o uzavření pojistné smlouvy nebo o její změně povinni odpovědět pravdivě a úplně na písemné dotazy pojistitele týkající se sjednávání pojištění a sdělit pojistiteli v písemné formě všechny podstatné okolnosti, které jsou jim známy a které mají význam pro rozhodnutí pojistitele, jak ohodnotí pojistné riziko, zda je pojistí a za jakých podmínek. Okolnosti, na které se pojistitel výslovně ptal, se za podstatné považují vždy.
- Povinnosti ve vztahu k pojistnému riziku a další povinnosti v průběhu trvání pojištění**
 - a) Změnil-li se okolnosti, které byly uvedeny ve smlouvě nebo na které se pojistitel tázal, tak podstatně, že zvyšují pravděpodobnost vzniku pojistné události z výslovně ujednaného pojistného nebezpečí, zvýší se pojistné riziko. Pro posouzení výše pojistného rizika jsou rozhodné mimo jiné:
 - (i) pojištěná činnost, její rozsah a změny, pojištěné právní vztahy;
 - (ii) způsob užívání majetku, jeho stav a zabezpečení;
 - (iii) rozsah náhrady škody nebo jiné újmy, k níž může být pojištěný povinen;
 - b) Pojistník a pojištěný jsou povinni oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu změnu pojistného rizika nebo zánik pojistného nebezpečí.
 - c) V případě, že se v pojistné době pojistné riziko podstatně sníží, vzniká pojistiteli povinnost snížit pojistné úměrně ke snížení pojistného rizika s účinností ode dne, kdy se o tomto snížení dozvěděl. V případě, že se v pojistné době pojistné riziko podstatně zvýší, má pojistitel za podmínek upravených v občanském zákoníku právo navrhnout novou výši pojistného nebo pojištění vypovědět.
 - d) Po uzavření pojistné smlouvy nesmí pojistník nebo pojištěný bez souhlasu pojistitele žádným způsobem zvyšovat pojistné riziko a nesmí připustit jeho zvýšení třetí osobou. Dozví-li se pojistník nebo pojištěný, že bez jeho vědomí nebo vůle bylo

- pojistné riziko zvýšeno, musí tuto skutečnost bez zbytečného odkladu písemně oznámit pojistiteli.
- e) V případě, že byla uzavřena pojistná smlouva se zřetelem k budoucímu pojistnému zájmu, který nevznikl, má pojistník povinnost tuto skutečnost pojistiteli bezodkladně písemně oznámit.
 - f) Pojistník je povinen prokázat k žádosti pojistitele svůj pojistný zájem.
 - g) Pojistník a pojištěný jsou povinni si počínat tak, aby nedocházelo k újmám na životě, zdraví, majetku a jiných hodnotách pojistného zájmu.
 - h) Pojistník a pojištěný jsou povinni umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám:
 - (i) přezkoumání provozu a zařízení sloužících k ochraně života a zdraví, majetku a životního prostředí před vznikem škody nebo jiné újmy (zabezpečovací zařízení, požární zabezpečení apod.) a dodržování předpisů upravujících bezpečnost a ochranu zdraví při práci a jiných obdobných předpisů; za tímto účelem jsou povinni umožnit těmto osobám vstup do provozoven, kancelářských a ostatních prostor pojištěného, pořídit fotodokumentaci a dále předložit na vyžádání k nahlédnutí a případnému pořízení kopií požárně technickou a další relevantní dokumentaci;
 - (ii) ověření správnosti a úplnosti dokladů rozhodných pro výpočet pojistného; za tímto účelem jsou povinni zpřístupnit pojistiteli veškerou příslušnou dokumentaci a umožnit pořízení jejích kopií; v případech a za podmínek stanovených pojistnými podmínkami nebo pojistnou smlouvou jsou dále povinni předložit pojistiteli doklad o skutečné výši rozhodných údajů, a to i v průběhu trvání pojištění, ve lhůtě 1 měsíce ode dne doručení žádosti pojistitele.

3) **Prevenční povinnosti a povinnosti v případě pojistné události**

- a) Pojištěný je povinen dbát, aby pojistná událost nenastala, zejména:
 - (i) nesmí porušovat povinnosti směřující ke zmenšení nebezpečí nebo k jeho odvrácení, které jsou mu uloženy právními předpisy nebo na jejich základě, bezpečnostními a technickými normami anebo které mu byly uloženy pojistitelem, ani strpět podobná jednání třetích osob;
 - (ii) řádně se starat o majetek, k jehož vlastnictví, držbě, správě, užití, používání a jinému nakládání s majetkem se pojištění vztahuje, udržovat jej v dobrém technickém stavu, provádět pravidelné předepsané revize, neuvážet jej k jiným než stanoveným účelům nebo jinak než stanoveným způsobem, a neprodleně odstranit každou závadu nebo nebezpečí, o kterém se dozvěděl a které by mohlo mít vliv na vznik pojistné události;
 - (iii) na základě požadavků a pokynů pojistitele odstranit nedostatky a přijmout účelná opatření k zabránění vzniku škody nebo jiné újmy; i bez požadavku pojistitele odstranit nedostatky a příčiny, které vedly ke vzniku škody nebo jiné újmy v minulosti;
 - (iv) pokud hrozí škoda nebo jiná újma, k jejímu odvrácení zakročit způsobem přiměřeným okolnostem.
- b) V případě vzniku škodné události je pojištěný povinen:
 - (i) bez zbytečného odkladu tuto skutečnost oznámit pojistiteli, podat mu pravdivé, úplné a nezkreslené vysvětlení vzniku a rozsahu následků takové události, o právech třetích osob a o jakémkoliv vícenásobném pojištění, předložit pojistiteli nezbytné doklady a doklady, které si pojistitel vyžádá;
 - (ii) učinit veškerá opatření tak, aby minimalizoval rozsah a následky škodné události, a postupovat podle pokynů pojistitele a pokud to okolnosti umožňují, tyto pokyny si vyžádat;
 - (iii) na vlastní náklady zajistit důkazy o vzniku, příčině, rozsahu a následcích škodné události a výši vzniklé škody nebo jiné újmy a poskytnout je pojistiteli;
 - (iv) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám šetření nezbytná pro posouzení nároku na pojistné plnění, zejména umožnit prohlídku poškozené věci a prozkoumat příčiny a rozsah škody nebo jiné újmy pro stanovení výše pojistného plnění;
 - (v) neměnit stav způsobený škodnou událostí, zejména zdržet se oprav poškozeného majetku nebo odstraňování zbytků zničeného majetku, dokud s tím pojistitel neprojeví souhlas; je-li ujednána doba, dokdy se má pojistitel vyjádřit, zaniká tato povinnost uplynutím této doby; nebyla-li tato doba ujednána, zaniká tato povinnost, nevyjádří-li se pojistitel v době přiměřené okolnostem, uplynutím 15 dnů od oznámení pojistné události pojistiteli, pokud bylo potřeba z bezpečnostních, hygienických, ekologických nebo jiných závažných důvodů s opravou majetku nebo s odstraněním jeho zbytků začít dříve; v těchto případech je povinen zabezpečit dostatečné důkazy o rozsahu poškození, např. šetřením provedeným policií nebo jinými vyšetřovacími orgány, fotografickým či filmovým záznamem;
 - (vi) oznámit bez zbytečného odkladu orgánům činným v trestním, správním nebo přestupkovém řízení vznik události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu, přestupku nebo jiného správního deliktu;
 - (vii) plnit oznamovací povinnosti uložené obecně závaznými právními předpisy;
 - (viii) postupovat tak, aby pojistitel mohl vůči jinému uplatnit právo na náhradu škody nebo jiné obdobné právo, které mu v souvislosti s pojistnou událostí vzniklo;
 - (ix) informovat poškozeného o uplatnění práva na pojistné plnění u pojistitele v souvislosti se škodnou událostí;
 - (x) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu, že poškozený uplatnil právo na náhradu škody nebo jiné újmy, k jejíž náhradě by mohla pojištěnému vzniknout povinnost, a vyjádřit se k uplatněnému právu a výši škody nebo jiné újmy;
 - (xi) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu, že poškozený uplatnil právo na náhradu škody nebo jiné újmy u orgánu veřejné moci nebo že bylo v souvislosti se škodnou událostí zahájeno trestní řízení, a pokud si v řízení vedeném proti němu zvolil právního zástupce, informovat pojistitele o zvoleném právním zástupci;
 - (xii) v případě uplatnění práva na náhradu škody nebo jiné újmy proti pojištěnému u orgánu veřejné moci postupovat v souladu s pokyny pojistitele a informovat pojistitele o průběhu a výsledku řízení; pojištěný je povinen sdělit a poskytnout pojistiteli bez zbytečného odkladu veškeré úkony, podání či písemnosti, které bude v dané právní věci činit či zasílat soudu, a veškerá sdělení, výzvy a rozhodnutí, která mu budou soudem sdělena či zaslána, a to tak, aby bylo pojištění umožněno na výše uvedené podání či úkony účinně reagovat; dále je povinen řízení se účastnit a postupovat v něm tak, aby věc byla meritorně projednána, neoprávněnému nároku na náhradu škody nebo jiné újmy se účinně bránil a po dohodě s pojistitelem využil opravných prostředků;
 - (xiii) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu, že se našla pohřešovaná věc, za kterou pojistitel poskytl pojistné plnění; oprávněná osoba je pak povinna vydat pojistiteli to, co na pojistném plnění poskytl, po odečtení přiměřených nákladů účelně vynaložených na odstranění závad vzniklých v době, kdy byl zbaven možnosti s majetkem nakládat;

- (xiv) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu, že náhrada škody nebo jiné újmy je uplatňována také z jiného titulu než odpovědností pojištěného;
 - (xv) vznést námitku promlčení proti uplatněnému právu na náhradu škody nebo jiné újmy, je-li důvodná;
 - (xvi) informovat pojistitele spolu s oznámením pojistné události, pokud si ujednal promlčení lhůtu kratší než stanovenou právními předpisy.
- c) V případě vzniku škodné události není pojištěný oprávněn:
 - (i) bez předchozího souhlasu pojistitele zcela nebo zčásti uznat nebo vyrovnat právo na náhradu škody nebo jiné újmy;
 - (ii) uzavřít bez předchozího souhlasu pojistitele s poškozeným dohodu o mímosoudním jednání.

4) **Následky porušení povinností**

- a) V případě porušení povinností k pravdivým sdělením či jiných povinností před sjednáním smlouvy:
 - (i) mají pojistitel i pojistník právo odstoupit od pojistné smlouvy za podmínek stanovených v občanském zákoníku; odstoupením od smlouvy se pojistná smlouva od počátku ruší; odstoupí-li pojistník od smlouvy, nahradí mu pojistitel do jednoho měsíce ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, zaplacené pojistné; snížené o to, co již případně z pojištění plnil; odstoupí-li od smlouvy pojistitel, má právo také na náklady spojené se vznikem a správou pojištění; paušální výši těchto nákladů nebo způsob jejich výpočtu může pojistitel určit v Sazebníku administrativních poplatků; odstoupí-li pojistitel od smlouvy a získal-li již účastník pojištění pojistné plnění, nahradí v téže lhůtě pojistitel to, co ze zaplaceného pojistného plnění přesahuje zaplacené pojistné;
 - (ii) má pojistitel právo snížit pojistné plnění, bylo-li v důsledku porušení povinností pojistníka nebo pojištěného při sjednání o uzavření smlouvy nebo o její změně ujednáno nižší pojistné, a to o takovou část, jaký je poměr pojistného, které obdržel, k pojistnému, které měl obdržet;
 - (iii) má pojistitel právo odmítnout pojistné plnění, byla-li příčinou pojistné události skutečnost, o které se dozvěděl až po vzniku pojistné události a kterou nemohl zjistit při sjednávání pojištění nebo jeho změny v důsledku zaviněné nepravdivé nebo neúplně zodpovězených písemných dotazů pojistníkem nebo pojištěným, pokud by při znalosti této skutečnosti při uzavírání smlouvy tuto smlouvu neuzavřel nebo pokud by jí uzavřel za jiných podmínek; odmítnutím pojistného plnění pojištění zaniká.
- b) V případě porušení povinností oznámit zvýšení pojistného rizika má pojistitel právo:
 - (i) vypovědět pojištění bez výpovědní doby; vypoví-li pojistitel pojištění, náleží mu pojistné až do konce pojistného období, v němž pojištění zaniklo; jednorázové pojistné náleží pojistiteli v tomto případě celé;
 - (ii) nastala-li po zvýšení rizika pojistná událost, snížit pojistné plnění úměrně k tomu, jaký je poměr pojistného, které obdržel, k pojistnému, které by měl obdržet, kdyby se byl o zvýšení pojistného rizika z oznámení včas dozvěděl.
- c) V případě porušení prevenčních povinností a povinností v případě pojistné události nebo vzniku škodné události má pojistitel právo:
 - (i) snížit pojistné plnění, pokud pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba poruší povinnosti stanovené právními předpisy nebo uložené pojistnou smlouvou, nebo nesplní pokyny pojistitele, a takové porušení nebo nesplnění mělo podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo na zvětšení rozsahu jejich následků nebo na zjištění nebo určení výše pojistného plnění nebo na ztížení nebo znemožnění provést vlastní šetření pojistitele zejména ke zjištění oprávněnosti nároku na pojistné plnění nebo rozsahu škody nebo jiné újmy, a to úměrně tomu, jaký vliv mělo uvedené porušení na rozsah povinností pojistitele poskytnout pojistné plnění;
 - (ii) odmítnout plnění z pojistné smlouvy, jestliže oprávněná osoba uvede při uplatňování práva na plnění z pojištění vědomě nepravdivé nebo hrubě zkrzeslené údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této události zamlčí; odmítnutím pojistného plnění pojištění nezaniká;
 - (iii) odmítnout plnění z pojistné smlouvy nebo snížit pojistné plnění, jestliže pojištěný bez předchozího souhlasu pojistitele uzal nárok na náhradu škody nebo jiné újmy nebo uzavřel soudní smír s poškozeným nebo osobou, která tvrdí, že má na pojistném plnění právní zájem. Totéž platí pro případ pravomocného rozhodnutí soudu o přiznání nároku na náhradu vůči pojištěnému na základě nečinnosti pojištěného (platební rozkaz, rozsudek pro zmeškání), nebo na základě uznání nároku klienta (rozsudek pro uznání) bez vědomí pojistitele; odmítnutím pojistného plnění pojištění nezaniká;
 - (iv) na náhradu nákladů nebo škody, pokud v důsledku porušení některé z povinností pojistníkem, pojištěným nebo oprávněnou osobou vznikne pojistiteli škoda nebo pojistitel zbytečně vynaloží náklady; pojistitel má právo na náhradu těchto nákladů nebo škody proti osobě, která škodu způsobila nebo vynaložení nákladů vyvolala.

5) **Odpovědnost za plnění povinností**

- Všechna ustanovení pojistné smlouvy nebo pojistných podmínek a povinností vyplývajících z právních předpisů, které se týkají pojištěného, se obdobně vztahují i na pojistníka, na osobu, které byl předmět pojištění svěřen a na všechny osoby, které uplatňují právo na pojistné plnění. Pojistník a pojištěný odpovídají za plnění předepsaných povinností ke zmírnění škody nebo jiné újmy a povinností směřujících k předcházení a odvrácení újem těmito osobami. Jsou-li jednání nebo vědomost pojistníka nebo pojištěného právně významné, příhází pojistitel také k jednání a vědomosti oprávněné osoby nebo osob jednajících z jejich podnětu nebo v jejich prospěch.

Článek 12

Šetření pojistné události a pojistné plnění

- 1) Pojistitel je povinen zahájit šetření pojistné události bez zbytečného odkladu po oznámení toho, kdo se pokládá za oprávněnou osobu a s nastalou událostí spojuje požadavek na pojistné plnění, nebo osoby, která má na pojistném plnění právní zájem.
- 2) V případě, že výsledky šetření prokážou, že osoba, která uplatnila právo na pojistné plnění, není oprávněnou osobou, sdělí jí pojistitel tuto skutečnost, jakmile je z výsledků šetření zřejmá.
- 3) Oprávněná osoba je povinna pojistiteli před výplatou pojistného plnění prokázat, že jí svěřící právo na pojistné plnění.
- 4) Pokud nemůže být šetření skončeno do 3 měsíců od oznámení pojistné události, je pojistitel povinen sdělit oprávněné osobě důvody, pro které nelze šetření ukončit; na žádost sdělí pojistitel důvody v písemné formě.

- 5) Pojistné plnění je splatné do 15 dnů po ukončení šetření nutného ke zjištění existence a rozsahu povinnosti pojistitele plnit. Šetření je skončeno, jakmile pojistitel sdělí jeho výsledky oprávněné osobě. Rozhoduje-li o důvodu nebo výši náhrady škody nebo jiné újmy orgán veřejné moci, vzniká povinnost poskytnout pojistné plnění až po právní moci rozhodnutí příslušného orgánu. Pojistné plnění je splatné do 15 dnů od předložení pravomocného rozhodnutí pojistiteli.
- 6) Pojistné plnění poskytuje pojistitel poškozenému, poškozený však právo na plnění proti pojistiteli nemá.
- 7) Pojistitel poskytuje pojistné plnění v penězích v tuzemské měně, pokud není ujednáno jinak. Pro přepočítání cizí měny se použije kurz oficiálně vyhlášeného Českou národní bankou ke dni vzniku pojistné události. Má-li oprávněná osoba při provádění opravy nebo náhrady související s pojistnou událostí ze zákona nárok na odpočet daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“), poskytne pojistitel plnění ve výši vycílené bez DPH. V případech, kdy oprávněná osoba tento nárok nemá, poskytne pojistitel plnění ve výši vycílené včetně DPH.
- 8) Pojistitel nehradí náklady spojené s uplatněním pohledávky na pojistné plnění nebo na zachraňovací náklady.
- 9) Veškeré doklady týkající se pojištění včetně těch, které jsou předkládány k prokázání práva na pojistné plnění, jsou účastníci pojištění povinni předkládat v českém jazyce. V případě dokladů v jiném jazyce je nutné předložit tento doklad spolu s jeho úředně ověřeným překladem do českého jazyka. Náklady na překlad hradí ten, kdo doklad předkládá.
- 10) Pojistitel je oprávněn odečíst od pojistného plnění, jakož i od vráceného přeplatku pojistného, náklady, které pojistitelé vznikly v souvislosti s provedením platby z pokynu účastníka pojištění prostřednictvím poštovní poukázky.
- 11) Oprávněná osoba může postoupit pohledávku na pojistné plnění pouze se souhlasem pojistitele.

Článek 13 Rozsah pojistného plnění

- 1) Rozsah pojistného plnění pojistitele je omezen rozsahem náhrady škody nebo jiné újmy, k níž je pojištěný podle právních předpisů povinen a sjednaným rozsahem pojištění.
- 2) Plnění pojistitele z jedné pojistné události, včetně náhrady nákladů právního zastoupení, nepřesáhne limit pojistného plnění sjednaný v pojistné smlouvě.
- 3) Celkové plnění pojistitele ze všech pojistných událostí, včetně náhrady nákladů právního zastoupení, v jednom ročním pojistném období nepřesáhne dvojnásobek limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě.
- 4) Je-li pojištění sjednáno na dobu kratší než jeden rok, nepřesáhne celkové plnění pojistitele ze všech pojistných událostí, včetně náhrady nákladů právního zastoupení, limit pojistného plnění sjednaný v pojistné smlouvě.
- 5) Je-li v pojistné smlouvě sjednáno volitelné připojištění dle čl. 20 těchto pojistných podmínek, limit pojistného plnění stanovený pro každé jednotlivé připojištění činí částku uvedenou v pojistné smlouvě a sjednává se jako sublimit limitu pojistného plnění sjednaného pro základní rozsah pojištění, tj. v jeho rámci.
- 6) Sublimit pro volitelná připojištění se sjednává pro jednu a všechny pojistné události v ročním pojistném období.

Článek 14 Zachraňovací náklady

- 1) Zachraňovacími náklady jsou účelně vynaložené náklady
 - a) na odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události,
 - b) na zmírnění následků již nastalé pojistné události nebo
 - c) vynaložené v důsledku plnění povinnosti odklidit poškozený pojištěný majetek nebo jeho zbytky z hygienických, ekologických a bezpečnostních důvodů.
- 2) Za bezprostředně hrozící pojistnou událost je považován stav, kdy by bez zásahu muselo ke vzniku pojistné události nevyhnutelně a nutně dojít, přičemž nebylo možné vzniku škody nebo jiné újmy zabránit jiným způsobem.
- 3) Vynaložil-li tyto náklady pojistník účelně, má proti pojistiteli právo na jejich náhradu, jakož i na náhradu škody, kterou v souvislosti s touto činností utrpěl.
- 4) Zachraňovací náklady hradí pojistitel nad rámec limitu pojistného plnění do výše 10 % z horní hranice pojistného plnění sjednané pro pojistné nebezpečí, ze kterého hrozil vznik pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů nebo vznik škody.
- 5) Jde-li o záchranu života a zdraví osob, nahradí pojistitel zachraňovací náklady a utrpěnou škodu do výše 30 % z horní hranice pojistného plnění sjednané pro pojistné nebezpečí, ze kterého hrozil vznik pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů nebo vznik škody.

Článek 15 Forma jednání

- 1) Pojistná smlouva musí mít písemnou formu.
- 2) Právní jednání směřující ke změně pojištění (včetně změny rozsahu pojištění či výše pojistného nebo jeho splatnosti) anebo k zániku pojištění musí být učiněna v písemné formě.
- 3) Pokud si to pojistitel vyžádá, musí být oznámení či jednání, pro které není písemná forma vyžadována, dodatečně doplněna v písemné formě. K jednáním či oznámením, která nebudou na vyzvu pojistitele ve stanovené lhůtě doplněna v písemné formě, se nepřihlíží.
- 4) Písemná forma je dodržena zejména tehdy, je-li vlastnoručně podepsána jednajícím osobou, zaslána elektronickou poštou se zaručeným elektronickým podpisem či prostřednictvím veřejné datové sítě do datové schránky.

Článek 16 Doručování

- 1) K doručování slouží zejména korespondenční adresa a kontaktní spojení, které účastník pojištění sdělil pojistiteli v písemné formě či osobně po ověření své totožnosti. Korespondenční adresou je adresa bydliště nebo sídla, popř. i jiná adresa, kterou účastník pojištění pro tyto účely sdělil pojistiteli (v případě sdělení adresy osoby odlišné od účastníka pojištění nese účastník pojištění důsledky plnící z předávání korespondence mezi těmito osobami). Korespondenční adresou může být pouze adresa na území České republiky. Kontaktním spojením se pak rozumí zejména email a telefonní číslo účastníka pojištění.
- 2) Účastníci pojištění jsou povinni oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu jakoukoliv změnu korespondenční adresy a kontaktního spojení.
- 3) Písemnosti mohou být doručovány rovněž na adresu zjištěnou v souladu s právními předpisy, na které se účastník pojištění zdržuje. Doručovat lze i prostřednictvím veřejné datové sítě do datové schránky nebo osobním předáním.

- 4) Bude-li jakékoliv právní jednání nebo oznámení, které nemusí být učiněno v písemné formě, učiněno z kontaktního spojení sděleného pojistiteli, má se za to, že je učiněno příslušným účastníkem pojištění. Takové právní jednání či oznámení bude tedy považováno za řádně učiněné, i pokud bude provedeno jinou osobou, které účastník pojištění umožnil (ať úmyslně či neúmyslně) využít svůj email či telefon. Z tohoto důvodu je účastník pojištění povinen bez zbytečného odkladu informovat pojistitele o možném zneužití své e-mailové adresy či telefonu (například při prozrazení přístupových údajů k e-mailové schránce nebo při ztrátě mobilního telefonu).
- 5) Za doručení do sféry adresáta se pak považují i písemnosti:
 - a) jejichž přijetí adresát odepřel; okamžikem doručení je pak den takového odepření;
 - b) uložení u provozovatele poštovních služeb; okamžikem doručení je pak poslední den úložní lhůty.
- 6) Zmaří-li vědomě adresát dojít, platí, že jednání či oznámení řádně došlo. O vědomém zmaření se jedná také vždy, když účastník pojištění neoznámí pojistiteli změnu údajů rozhodných pro doručování (např. změnu příjmení, korespondenční adresy, kontaktního spojení).
- 7) Není-li prokázán jiný okamžik doručení, má se za to, že písemnost odeslaná s využitím provozovatele poštovních služeb došla adresátovi 3. pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státu, pak 15. pracovní den po odeslání, a to i když se adresát, který vědomě doručení zmařil, o zásilce nedozvěděl.

Článek 17 Rozhodné právo

- 1) Pojistná smlouva a právní vztahy z ní vyplývající nebo s ní související se řídí právním řádem České republiky, ať již bude tento vztah posouzen z jakéhokoliv právního titulu.
- 2) Pro spory vyplývající z pojistné smlouvy či s ní související jsou příslušné soudy České republiky.
- 3) V případě neživotního pojištění mají spotřebitelé možnost řešit spor mimosoudně před Českou obchodní inspekcí www.coi.cz.

II. Zvláštní část

Článek 18 Výklad pojmů

Vedle pojmů uvedených v obecné části platí pro účely sjednávaného pojištění tento výklad pojmů:

- a) **domácností** se rozumí domácnost, v níž pojištěný trvale žije a uhrazuje náklady na své potřeby i domácnost, kterou pojištěný užívá pouze přechodně na základě vlastnického, nájemního nebo jiného smluvního vztahu; domácností nejsou zaměstnanec, studentské či jiné ubytovny všeho druhu bez ohledu na to, jaký je časový rozsah jejich užívání pojištěným;
- b) **objednanou, zadanou či jinak požadovanou činností** se rozumí zejména zpracování, oprava, úprava, údržba, prodej, úschova nebo poskytnutí odborné činnosti;
- c) **hospodářskými zvířaty** se rozumí skot, prasata, ovce, kozy, králíci a drůbež, jsou-li chovány výlučně k vlastním účelům a spotřebě a nikoliv za účelem chovu a následného prodeje;
- d) **profesionální sportovní činností** se rozumí sportovní činnost vykonávaná pojištěným za úplatu, bez ohledu na typ právního vztahu, jenž je titulem vzniku nároku pojištěného na úplatu;
- e) **elektronikou** se rozumí přístroje a zařízení z oblasti audiovizuální a výpočetní techniky, fotografické, optické, měřicí, telefonní, faxové a kopírovací přístroje a zařízení včetně jejich příslušenství;
- f) **věcmi mimořádné hodnoty** se rozumí zejména originální nebo unikátní díla, jejichž hodnota se odvozuje od uměleckých kvalit díla nebo osobnosti jeho autora, dále věci historické hodnoty, starožitnosti, sbírky nebo věci unikátního charakteru.

Článek 19 Základní rozsah pojištění

19.1 Předmět pojištění

- 1) Pojištění se sjednává pro případ vzniku povinnosti pojištěného nahradit škodu nebo jinou újmu.
- 2) Pojištění se vztahuje na povinnost k náhradě škody nebo jiné újmy vzniklé následkem porušení povinnosti stanovené zákonem. Pojištění se vztahuje také na povinnost nahradit škodu nebo jinou újmu při porušení povinnosti ze smlouvy, pokud tato smluvní povinnost nepřesahuje rozsah povinnosti stanovené zákonem.
- 3) Pojištění se vztahuje také na povinnost k náhradě škody nebo jiné újmy vzniklé v důsledku protiprávního stavu.
- 4) Pojištění se vztahuje pouze na povinnost k náhradě škody nebo jiné újmy vyplývající z:
 - a) činnosti pojištěného v běžném občanském životě;
 - b) vedení domácnosti a provozu jejího zařízení;
 - c) držení a užívání jízdních kol;
 - d) provozování sportovní rekreační činnosti;
 - e) vlastnictví a používání legálně držených sečných, bodných a střelných zbraní;
 - f) vlastnictví nebo opatrování krotkých a ochočených domácích zvířat s výjimkou psů, koní a hospodářských zvířat;
 - g) příležitostného používání (nikoliv vlastnictví) plachetnic a jiných nemotorových plavidel, vyjma povinnosti nahradit škodu nebo jinou újmu:
 - způsobenou osobám přepravovaným předmětným plavidlem;
 - způsobenou na věcech, které mají přepravované osoby v době přepravy s sebou;
 - způsobenou na jiném plavidle;
 - h) provozu bezmotorových leteckých modelů do letové váhy 5kg; pojištění se nevztahuje na povinnost nahradit škodu nebo jinou újmu způsobenou jinému leteckému modelu, letadlu či jakémukoliv jinému leteckému zařízení nebo osobám jím přepravovaným.
- 5) Na jiné případy povinnosti nahradit škodu nebo jinou újmu než vymezené v odst. 1) až 4) se pojištění nevztahuje, není-li ujednáno jinak.

19.2 Věcný rozsah pojištění

- 1) Z pojištění odpovědnosti má pojištěný právo, aby za něho pojistitel uhradil:
 - a) škodu nebo nemajetkovou újmu způsobenou ublížením na zdraví nebo usmrcením;
 - b) škodu na hmotné movité nebo nemovité věci;
 - c) následnou finanční škodu;
 - d) náklady právního zastoupení.
- 2) Ustanovení o věci se na živé zvíře použijí obdobně, avšak jen v rozsahu, ve kterém to neodporuje jeho povaze.

19.3 Časový rozsah pojištění

- 1) Pojištění se vztahuje na povinnost nahradit škodu nebo jinou újmu, která vznikne v době trvání pojištění, pokud bylo současně právo na náhradu škody nebo jinou újmu poprvé písemně uplatněno vůči pojištěnému v době trvání pojištění.
- 2) Nastane-li škoda nebo jiná újma v době trvání pojištění, avšak příčina vzniku škody nebo jiné újmy nastala v době před uzavřením pojistné smlouvy, je pojištěním kryta pouze tehdy, pokud pojištěnému tato příčina v době uzavření pojistné smlouvy nebyla nebo nemohla být známa.
- 3) Dojde-li v době trvání pojištění ke změně jeho rozsahu, je rozhodný rozsah pojištění sjednaný v okamžiku, kdy došlo ke vzniku škody nebo jiné újmy.

19.4 Územní rozsah pojištění

- 1) Pojištění se vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu nebo jinou újmu, pokud:
 - a) k příčině vzniku škody nebo jiné újmy,
 - b) ke vzniku škody nebo jiné újmy a
 - c) k prvním písemnému uplatnění práva na náhradu škody nebo jiné újmy poškozeným vůči pojištěnému došlo na území České republiky.
- 2) Na základě ujednání mezi pojistitelem a pojistníkem lze rozšířit územní rozsah pojištění také na povinnost pojištěného nahradit škodu nebo jinou újmu způsobenou v zahraničí (volitelné připojištění Evropa).

19.5 Spolupojištěné osoby

- 1) Vedle pojištěného jsou dalšími spolupojištěnými osobami:
 - manžel/manželka, druh/družka nebo registrovaný partner/partnerka, za podmínky, že s pojištěným trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby;
 - nezletilé děti pojištěného;
 - zletilé děti pojištěného, pokud jsou svobodné a bezdětné (ve všech případech však pouze do věku 30 let), za podmínky, že s pojištěným trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby;
 - fyzické osoby, které pro pojištěného vykonávají pomocné práce v domácnosti na základě smlouvy, která nezakládá pracovněprávní vztah, jde-li o povinnost nahradit škodu nebo jinou újmu způsobenou v přímé souvislosti s těmito pomocnými pracemi;
 - fyzické osoby, jimž svěřil pojištěný příležitostně opatrování nebo údržbu domácnosti, jde-li o povinnost nahradit škodu nebo jinou újmu způsobenou v přímé souvislosti s tímto opatrováním nebo údržbou.
- 2) Je-li v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě použit pojem pojištěný, míní se jím, s výjimkou této části, rovněž spolupojištěný.

19.6 Výluky z pojištění

- 1) Pojištění se nevztahuje na povinnost nahradit škodu nebo jinou újmu:
 - a) způsobenou úmyslně, hrubou nedbalostí, ze svévolí nebo škodolibostí;
 - b) převzatou nebo uznanou pojištěným nad rámec stanovený právními předpisy, a dále způsobenou v souvislosti s činností, kterou pojištěný vykonává neoprávněně;
 - c) způsobenou v souvislosti s uložení majetkových sankcí (včetně smluvních pokut, penále a jiných plateb majících sankční povahu) v důsledku jednání pojištěného;
 - d) způsobenou v souvislosti s výkonem podnikatelské nebo jiné výdělečné činnosti, a dále vyplývající z pracovněprávních a služebních vztahů, včetně povinnosti nahradit škodu při pracovních úrazech a nemocích z povolání, včetně regresních nároků z toho vyplývajících;
 - e) vzniklou v souvislosti s vlastnictvím, držením, provozem, užíváním nebo opravami a údržbou všech dopravních prostředků, s výjimkou příležitostného používání plachetnic a jiných nemoťorových plavidel ve smyslu čl. 19, bodu 19.1, odst. 4, písm. g) těchto pojistných podmínek a s výjimkou dopravních prostředků poháněných lidskou silou;
 - f) vzniklou v důsledku sesedání a sesouvání půdy, eroze nebo poddolování, a dále způsobenou v souvislosti se znečištěním nebo otrávením vod všeho druhu, ovzduší, půdy nebo zemského povrchu, včetně ekologické újmy;
 - g) způsobenou zavlečením nebo rozšířením jakékoliv choroby lidí, zvířat nebo rostlin;
 - h) vzniklou v souvislosti s válečnými událostmi, terorismem, ozbrojenými konflikty a občanskými nepokoji;
 - i) vzniklou pohřešováním, ztrátou, krádeží nebo loupeží věci;
 - j) způsobenou v souvislosti s poskytováním jakýchkoliv internetových služeb a hromadného zpracování dat, správou datové schránky, nefunkčnosti nebo chybou softwaru, programováním, viry a hackerstvím, a dále způsobenou zničením, poškozením nebo pohřešováním záznamů na zvukových, obrazových a datových nosičích;
 - k) způsobenou na elektronice nebo věcech mimořádné hodnoty, ke které dojde při anebo v důsledku jejich používání, přepravy, zpracování, nebo jiné činnosti na nich nebo s nimi;
 - l) jejíž náhrady lze dosáhnout uplatněním práva z vadného plnění, a dále způsobenou na věcech, na kterých pojištěný prováděl objednanou, zadanou či

jinak požadovanou činnost, pokud ke škodě došlo proto, že tato činnost byla vadně provedena;

- m) na věcech, které pojištěný nebo za něj či s jeho souhlasem jednatel osoby užívají na základě smlouvy o výpůjčce, zápůjčce, výprose nebo na základě nájemní, ubytovací, pachtovní či leasingové smlouvy, s výjimkou škody způsobené na nájaté nemovitě věci požárem, výbuchem nebo vodou z vodovodního potrubí;
 - n) způsobenou na věcech, které jsou předmětem přepravních, zasilatelských a obdobných smluv nebo jakoukoliv újmu z těchto smluv vyplývající;
 - o) způsobenou v souvislosti s neoprávněným zásahem do práv na ochranu osobnosti (s výjimkou práv, která chrání život a zdraví člověka), neoprávněným poskytnutím či porušením patentových práv nebo práv vyplývajících z ochrany autorských práv, vzorů, ochranných známek, obchodní firmy nebo názvu právnické osoby;
 - p) vzniklou v důsledku požití nebo aplikace alkoholu, drog nebo jiných psychotropních a omamných látek;
 - q) způsobenou zanedbáním předepsané obsluhy a údržby nebo nedodržením technologického postupu;
 - r) způsobenou prodlením se splněním zákonné nebo smluvní povinnosti spočívajícím v tom, že pojištěný nesplnil svou zákonnou nebo smluvní povinnost včas;
 - s) způsobenou na věcech nehmotných;
 - t) vzniklou v důsledku pozvolného mknání vlhka a kapalín všeho druhu, nebo působením plynů, par a vlhkosti nebo srážek; vzniklou odkapáváním nebo únikem olejů, nafty nebo jiných kapalin z nádob nebo nádrží, a dále způsobenou pozvolným působením exhalací, emisí, imisí, popílku, kouře nebo vibrací;
 - u) vzniklou působením záření všeho druhu, a dále působením formaldehydu a azbestu, nebo materiálů, které azbest obsahují; vzniklou nakládáním s plyny, trhavinami, jedovatými látkami, toxickými plísňemi, odpadními vodami a odpady všeho druhu nebo jejich skladováním;
 - v) způsobenou informací nebo radou;
 - w) způsobenou při profesionální sportovní činnosti nebo při výkonu práva myslivosti;
 - x) vzniklou v souvislosti s činností, s níž je spojena povinnost péče řádného hospodáře;
 - y) vyplývající z vlastnictví, držby, nájmu nebo správy hmotné nemovitě věci nebo hmotné součásti práva stavby, a dále vzniklou v prostoru jakéhokoliv objektu ve stavbě, rekonstrukci či v demolicí, vyjma svépomocné rekonstrukce domácnosti;
 - z) vzniklou v souvislosti s činností nebo vztahem u něhož obecně závazný právní předpis ukládá povinnost uzavřít pojistnou smlouvu (povinné pojištění).
- 2) Pojištění se nevztahuje na povinnost nahradit škodu nebo jinou újmu způsobenou:
 - pojištěnému;
 - osobám blízkým pojištěnému;
 - osobám majetkově propojeným s pojištěným.
 - 3) Je-li v těchto pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě vyloučena škoda na věci, jsou vyloučeny i všechny případné škody z ní vyplývající.
 - 4) V pojistné smlouvě lze ujednat další případy, na které se pojištění odpovědnosti nevztahuje.

Článek 20

Volitelná připojištění

- 1) Nad rámec základního rozsahu pojištění je možné sjednat následující volitelná připojištění:

a) Zvířata

Je-li v pojistné smlouvě výslovně ujednáno volitelné připojištění **Zvířata**, pojištění se vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu nebo jinou újmu způsobenou psem, koňem nebo hospodářským zvířetem.

Pojištění se však nevztahuje na povinnost nahradit škodu nebo jinou újmu způsobenou:

- druhem hospodářských zvířat, která pojištěný chová současně k výdělečným účelům (bez ohledu na skutečnost, že část těchto zvířat je chována pro vlastní účely či spotřebu pojištěného);
- hospodářskými zvířaty na porostech a zemědělských kulturách;
- hospodářským zvířetem, pokud zvíře újmu způsobilo, aniž překonal překážku (plot, ohrada, uvázání), která je prokazatelně způsobila zabránit předmětnému druhu zvířete v nežádoucím pohybu;
- opatrovateli zvířete.

b) Evropa

Je-li v pojistné smlouvě výslovně ujednáno volitelné připojištění **Evropa**, pojištění se vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu nebo jinou újmu způsobenou na geografickém území Evropy. V čl. 19, bodu 19.4, odst. 1) se soulovím „území České republiky“ nahrazuje soulovím „území Evropy“.

- 2) Výluky uvedené v čl. 19, bodu 19.6 těchto pojistných podmínek nejsou sjednáním připojištění dotčeny.