



Příručka

Pojištění majetku a odpovědnosti občanů



Kooperativa

VIENNA INSURANCE GROUP

Pro život, jaký je



Obsah:

1. Obecná část	3	4. Domácnost 1RD a 1BT	21
1.1. Úvod	3	4.1. Místo pojištění	21
1.2. Oprávnění ke sjednávání pojištění majetku	3	4.2. Způsob sjednávání pojištění	22
1.3. Obecná pojistně technická problematika	4	4.3. Připojištění stavebních součástí	23
1.3.1. Pojistník a pojištěný	4	4.4. Předepsané způsoby zabezpečení	24
1.3.2. Doba trvání pojištění	5	4.5. Rizikové skupiny	24
1.3.4. Varianta pojištění majetku a pojistná nebezpečí	5	4.6. Výpočet minimální pojistné hodnoty	24
1.3.5. Systém pojištění	5	5. Rekreační budova 1RE	25
1.3.6. Pojistné sazby	5	5.1. Předmět pojištění	25
1.3.7. Základní pojištění a připojištění	6	5.2. Komfort – navýšení limitů vybraných nebezpečí	25
1.3.8. Jednorázové a obchodní slevy na smlouvě	6	6. Rekreační domácnost 1RE	26
1.3.9. Pojistné	7	6.1. Místo pojištění	26
1.4. Nadřazené obchodní programy	8	6.2. Způsob sjednávání pojištění	26
1.5. program pro zdravotně postižené	8	6.3. Výpočet minimální pojistné hodnoty	27
1.6. Klasifikace rizika povodně nebo záplavy	9	7. Bytový dům 1BD	28
1.6.1. Postup klasifikace	9	7.1. Předmět pojištění	28
1.6.2. Individuální klasifikace rizika	10	7.2. Komfort – navýšení limitů vybraných nebezpečí	29
1.6.3. Smluvní výluka nebezpečí povodeň / záplava	11	7.3. Limit plnění pro případ povodně nebo záplavy	29
1.7. Pojištění nemovitostí (nemovitých objektů)	11	7.4. Sleva podle výše pojistné částky	29
1.7.1. Prohlídka a stav nemovitosti	11	8. Připojištění 1RD, 1BT, 1RE a 1BD	30
1.7.2. Členění budov a ostatních staveb	12	8.1. Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti	30
1.7.3. Postup sjednávání pojištění budov a ostatních objektů	12	8.2. Odpovědnost v běžném občanském životě	31
1.7.4. Plochy podlaží a hodnoty	13	8.3. Odpovědnost členů orgánů	32
1.7.5. Systém pojištění – nová a časová cena	13	8.4. Právní ochrana ve spotřebitelských vztazích	32
1.7.6. Minimální pojistná hodnota budovy	13	8.5. Prodloužená záruka pro domácí spotřebiče	33
1.7.7. Pojistná částka hlavní budovy	14	8.6. Elektronická a strojní zařízení	33
1.7.8. Výstavba nebo rekonstrukce	15	8.7. Skla	33
1.7.9. Nemovitost ve spoluvlastnictví	15	8.8. Rostliny a porosty na pozemku	34
1.7.10. Ostatní stavby	16	8.9. Ztráta nájemného	34
1.7.11. Pojmy a vysvětlivky	16	8.10. Garáž nebo jiný nebytový prostor včetně zařízení	34
1.8. Domácí asistence	17	8.11. Jmenovitě určené věci	35
1.9. Přehled tiskopisů vztahujících se k pojištění občanů	17	8.12. Prima plus	35
2. Rodinný dům 1RD	18	9. Odpovědnost zaměstnance OBB a 1BB	36
2.1. Předmět pojištění	18	9.1. Rozsah pojištění	36
2.2. Komfort – navýšení limitů plnění pro vybraná nebezpečí	18	9.2. Způsob sjednávání pojištění	37
3. Bytová jednotka 1BT	19	9.3. Skupinové pojištění – OBB	38
3.1. Předmět pojištění	19	10. Právní ochrana PP8	39
3.2. Komfort – navýšení limitů plnění pro vybraná nebezpečí	19	10.1. Rozsah pojištění	39
3.3. Postup při sjednávání pojištění	20	10.2. Změny pojistné smlouvy	40
		11. Pojištění sportovní výbavy fit SV 8	41
		12. Příloha č. 1 – provádění změn pojistné smlouvy	42
		12.1. Administrativní změny	42
		12.2. Technické změny a dodatek	43
		12.3. Změny vyvolávající storno ps	44



1. Obecná část

1.1. Úvod

Tato příručka upravuje podmínky pro sjednávání **pojištění majetku a odpovědnosti občanů**. Pojištění se sjednávají prostřednictvím **kalkulátoru KNZ**, jen produkt **OBB** prostřednictvím kalkulátoru **ISOS**.



Příručka je určena pro vnitřní potřebu Kooperativy pojišťovny, a.s., VIG (dále jen „**pojišťovna**“).

Nadlimitní a nestandardní obchodní případy (NOP) jsou realizovány za individuálních podmínek, úpis těchto smluv je upraven speciální interní metodikou pojišťovny; využít lze i textovou formu pojistné smlouvy. V těchto případech je nutná součinnost produktového disponenta či jiné pověřené osoby agentury (dále jen „**pověřená osoba**“), popř. pracovníka Úseku pojištění majetku a odpovědnosti GR (dále jen „**ÚPMO**“).

Příručka upravuje uzavírání pojistných smluv prostřednictvím obchodních produktů:

- ▶ **Pojištění rodinného domu a/nebo domácnosti** (byt v rodinném domě) – 1RD
- ▶ **Pojištění bytové jednotky a/nebo domácnosti** (byt v bytovém domě) – 1BT
- ▶ **Pojištění rekreační budovy a/nebo rekreační domácnosti** – 1RE
- ▶ **Pojištění bytového domu** – 1BD
- ▶ **Pojištění odpovědnosti zaměstnanců** / skupinové – OBB
- ▶ **Pojištění odpovědnosti zaměstnance** / individuální – 1BB
- ▶ **Pojištění sportovní výbavy FIT** – SV8
- ▶ **Pojištění právní ochrany** – PP8

1.2. Oprávnění ke sjednávání pojištění majetku



Oprávnění pro úpis

Získatel je oprávněn sjednat pojištění **samostatně**, pokud výše pojistné částky nepřesáhne **určený limit v Kč** – viz následující tabulka. Přesáhne-li výše pojistné částky uvedenou hranici, musí získatel řešit obchodní případ **v součinnosti s pověřenou osobou**. Určené případy jsou řešeny s **ÚPMO**.

	Získatel	Pověřená osoba	ÚPMO
PČ domácnost	≤ 3 000 000	≤ 5 000 000	> 5 000 000
PČ rekreační domácnost	≤ 1 000 000	≤ 3 000 000	> 3 000 000
PČ rodinný dům, rekreační budova, bytová či nebytová jednotka	≤ 20 000 000	≤ 30 000 000	> 30 000 000
Bytový dům	≤ 70 000 000	≤ 90 000 000	> 90 000 000
Porosty a rostliny	≤ 200 000	≤ 300 000	> 300 000
Jmenovitě určené věci – vedlejší budova; stav. součásti umělecké a historické hodnoty	≤ 20 000 000	≤ 30 000 000	> 30 000 000
Jmenovitě určené věci – hrob	≤ 1 000 000	≤ 3 000 000	> 3 000 000



1.3. Obecná pojistně technická problematika

1.3.1. Pojistník a pojištěný

Pojistník a pojištěný

V roli **pojistníka** mohou vystupovat fyzické i právnické osoby. **Pojištěným** může být podnikatel jen v případech určených tabulkou uvedenou níže.

Nespecifikovaný pojištěný

Někdy je obtížné pojištěného uvést v pojistné smlouvě konkrétně, byť jej obecně lze definovat a aktuálně v případě potřeby (pojistná událost apod.) pak dohledat. Jde o **vlastníky bytů v bytových domech, spoluvlastníky budov, nájemce bytů, členy domácností** atd., tedy osoby, jenž se v průběhu pojištění mohou změnit. Přičemž pojistník se nemění a nemá ani zájem pojistnou smlouvu neustále upravovat. Z těchto důvodů je pojištěný v pojistné smlouvě vymezen obecněji.

	Pojištěný podnikatel	Nespecifikovaný pojištěný
1RE – budova	Ano / NOP	Ne
1RE – domácnost	Ne	Ne
1RD – budova	Ano	Ne
1RD – domácnost	Ne	Nespecifikovaný nájemce
1BT – jednotka	Ano	Ne
1BT – domácnost	Ne	Nespecifikovaný nájemce
1BD – bytový dům	Ano	Všichni vlastníci jednotek
1BB – zaměstnanec	Ne	Ne

Nezletilec

Pojistníkem může být osoba starší 18-ti let nebo osoba mladší, která již uzavřela manželství příp. jí byla svéprávnost přiznána soudem. **Nezletilec** musí být zastoupen zákonným zástupcem. Občan, který byl pro trvalou duševní poruchu zbaven způsobilosti k právním úkonům, musí být zastoupen svým opatrovníkem.

Cizí státní příslušník

Má-li být subjektem pojištění **cizí státní příslušník**, uvede se v pojistné smlouvě do kolonky „rodné číslo“ datum narození (**u žen se k měsíci narození přičte + 50**) a za lomítko se uvede „9999“.



„Rodné číslo“ ženy – cizího státního příslušníka

Datum narození: 16. 10. 1965

Zápis „rodného čísla“: 656016 / 9999

U občana **Slovenské republiky** se uvede celé rodné číslo.

Korespondenční adresa pojistníka musí být z provozních důvodů vždy **na území České republiky**.

Svěřenský fond

Svěřenský fond nemá právní subjektivitu, nemůže tedy vystupovat jako pojistník či pojištěný. Jde o soubor majetku spravovaný jmenovaným správcem.

Pojistníkem i pojištěným tak bude **správce fondu** a do pojistné smlouvy se v části Zvláštní ujednání uvede následující text:

„Majetek pojištěný touto pojistnou smlouvou je majetkem ve svěřenském fondu: ... /doplnit označení fondu /. Osoba uvedená jako pojistník a pojištěný v této pojistné smlouvě prohlašuje, že ke dni uzavření smlouvy je správcem majetku ve svěřenském fondu uvedeném v předchozí větě.“



1.3.2. Doba trvání pojištění

Všechna pojištění se sjednávají na dobu neurčitou.

Výjimku tvoří jen produkt OBB pro skupinové pojištění odpovědnosti zaměstnanců.

Vznik pojištění

Pojištění vzniká dnem označeným v pojistné smlouvě jako „Počátek pojištění“. Datum počátku pojištění je stanoveno jako **den následující po dni uzavření pojistné smlouvy**; lze jej **odsunout** až o šest kalendářních měsíců (např. při náhradě pojistné smlouvy). Počátek pojištění **nelze sjednat zpětně**.

1.3.3. Adresa místa pojištění

Místo pojištění

Místo pojištění je vymezeno **adresou uvedenou v pojistné smlouvě** a dále ustanoveními příslušných pojistných podmínek.

Pokud místo pojištění **není identifikovatelné známou adresou**, uvede se název katastrálního území a čísla parcel, na nichž je místo pojištění situováno.

1.3.4. Varianta pojištění majetku a pojistná nebezpečí

Varianta pojištění

Pojištění majetku lze sjednat v jedné ze dvou nabízených variant:

- ▶ **PRIMA**
- ▶ **KOMFORT**

Výčet a definice pojistných nebezpečí a výklady jednotlivých pojmů naleznete v pojistných podmínkách příslušného produktu. Přehled lze získat v produktové kartě.

1.3.5. Systém pojištění

Systém pojištění

V pojištění majetku je vždy stanoven systém pojištění - tzn. „**na jakou cenu**“ se věci pojišťují:

- ▶ **na novou cenu,**
- ▶ **na časovou cenu,**
- ▶ **na obvyklou cenu** (jen cennosti, věci zvláštní hodnoty a bytové jednotky).

Systém pojištění **definuje určení výše pojistné částky a pojistného plnění**. Je určen v pojistných podmínkách.

1.3.6. Pojistné sazby

Pojistné sazby

Pojistné sazby jsou nastaveny v kalkulátoru v KNZ, resp. ISOS.

Sjednávali se pojištění **s jinou než základní spoluúčastí**, je pojistné upraveno koeficientem spoluúčasti.



1.3.7. Základní pojištění a připojištění

V pojistné smlouvě jsou **základní pojištění**, z nichž alespoň jedno je vždy povinné. K základnímu pojištění lze zvolit **připojištění**. Možné kombinace jsou automaticky podporovány v KNZ. Připojištění jsou dále popsána v samostatné kapitole.

1.3.8. Jednorázové a obchodní slevy na smlouvě

Jednorázové slevy

Jednorázové slevy se uplatňují v Kč **pouze k pojistnému za první pojistné období**. Týkají se následujících případů:

- ▶ placení způsobem **SIPO, SINK – 100 Kč**,
- ▶ „**povinné ručení**“ u Kooperativy – **250 Kč** (vybrané produkty – podpora v KNZ).

Obchodní slevy

Obchodní slevou se upravuje celkové roční pojistné - tj. součet ročního pojistného za všechny sjednané druhy pojištění.

Popis slevy	Výše slevy	Produkt
Za roční frekvenci placení pojistného	5 %	1RD, 1BT, 1RE, 1BD, PP8, SV8
Obchodní sleva - individuální v pravomoci ziskatele	20 %	1RD, 1BT, 1RE, 1BD
Domácnost v nemovitosti, která je pojištěna u Kooperativy	10 %	1RD, 1BT
Má-li pojištěný sjednáno u Kooperativy pojištění trvale obývané domácnosti	10 %	1RE
Program pro zdravotně postižené osoby	20 %	1RD, 1BT, 1BB
Za předchozí bezeškodní průběh pojištění	až 20 %	1RD, 1BT, 1RE, 1BD
Za příznivou škodní frekvenci a obchodní parametry (posouzení automatizovaně)	až 20 %	1BB
Za počet pojištěných zaměstnanců	až 10 %	OBB

Obchodní slevy lze kombinovat (načítat). **Maximální výše obchodní slevy však činí 20 % + 5 %** za roční frekvenci placení pojistného.



Obchodní slevu nad výše uvedený rámec je možno přiznat jen v odůvodněných případech. Souhlas se vydává **rozhodnutím vypracovaným v systému NOP**.

KNZ **automatizovaně** vyhodnocuje možnost uplatnit vyšší obchodní slevu, a to podle historie pojištění klienta a parametrů obchodního případu. Tím je uplatňování vyšších obchodních slev objektivizováno a proces jejich úpisu je hladký.



1.3.9. Pojistné

Pojistné

Pojistné je **smluvní cena** za pojistnou ochranu a jeho výše musí být vždy uvedena v pojistné smlouvě.

Frekvence placení pojistného

Pro placení pojistného lze sjednat **pojistná období** v délce:

- ▶ **12 měsíců**,
- ▶ **6 měsíců** (přesahuje-li výše celkového ročního pojistného před slevou 300 Kč),
- ▶ **3 měsíce** (přesahuje-li výše celkového ročního pojistného před slevou 600 Kč).

Způsob placení

Pojistník může platit pojistné následujícími způsoby:

- ▶ **SIPO** – sdruženým inkasem plateb obyvatelstva,
- ▶ **SINK** – svolení k inkasu z bankovního účtu,
- ▶ **bezhotovostně** (platební kartou v obchodních místech vybavených POS a u ziskatelů vybavených mPOS)
- ▶ **převodním příkazem – s připomenutím platby** (před splatností je vždy zasláno připomenutí platby),
- ▶ **poštovní poukázkou** (před splatností je vždy zasláno připomenutí platby).

Připomenutí platby má listinnou podobu. Pokud si však klient zvolí elektronickou komunikaci (EK), připomenutí platby má podobu e-mailu nebo SMS zprávy. Souhlas s EK je platný souhrnně pro všechny pojistné smlouvy daného klienta. Ideální je poskytnutí obou údajů, pokud klient poskytne e-mail i mobil, pojišťovna preferuje e-mailovou komunikaci.

Placení trvalým příkazem není preferováno. Vzhledem k zavedené **indexaci** pojistných částek, limitů pojistného plnění a pojistného by tento způsob placení v dalších letech mohl způsobit potíže.

První pojistné

Pojistné za první pojistné období lze uhradit:

- ▶ **platební kartou** (POS, mPOS),
- ▶ jednorázovým **příkazem k úhradě**,
- ▶ **poštovní poukázkou**.

Placení v hotovosti již není umožněno.

Platební údaje: číslo bankovního účtu, variabilní symbol (= číslo PS) a výše pojistného za první pojistné období jsou uvedeny v pojistné smlouvě.



Jde-li o **náhradu pojistné smlouvy** a na původní PS je nespotřebované pojistné, přičemž pojistník si přeje jeho převod na novou smlouvu, ziskatel vyznačí v PS odpovídající variantu. Klient následně automaticky obdrží dopis s předpisem na zbývající část pojistného (pokud vznikl nedoplatek).

SIPO

Pro placení pojistného formou **SIPO**, uvede ziskatel do pojistné smlouvy jeho desetimístné spojovací číslo.



SINK

Pro souhlas s inkasem pojistného z bankovního účtu klienta je v PS nutné vyplnit údaje k **SINK** (číslo účtu plátce platby – pojistníka a maximální limit platby).

S PS se zároveň vytiskne / připojí Příloha „Souhlas s inkasem“ (kalkulační program tuto přílohu předvyplní).

Klienti, kteří mají veden účet **v České spořitelně, a.s.**, nemusejí sjednávat souhlas s inkasem osobně ve své bance, ale mají možnost sjednat SINK se ziskatelem nebo přímo v obchodním místě pojišťovny. Zavedení SINK v České spořitelně, a.s. **zajistí Kooperativa**.

Klienti, kteří mají veden účet **v jiné bance** než v České spořitelně, si zajistí souhlas s inkasem sami. Způsob platby pojistného bez připomenutí (SIPO a SINK) je pojišťovnou preferovaný a **při sjednání pojištění** je zvýhodněn jednorázovou slevou.

Splatnost

▶ První pojistné je splatné k počátku pojištění.



Pokud dojde ke škodné události, vzniká pojišťovně **povinnost** plnit tehdy, bylo-li před vznikem škodné události zapláceno první pojistné. Proto je třeba **upozornit klienta** na potřebu neprodlené úhrady prvního pojistného.

1.4. Nadřazené obchodní programy

Pro definované cílové skupiny klientů jsou specificky upraveny vybrané podmínky pojištění. Tyto programy lze používat výhradně v souladu s příslušným pokynem. Seznam programů naleznete v KNZ (viz „nadřazená smlouva“). Po zvolení programu KNZ automatizovaně upraví podmínky pojištění.

1.5. Program pro zdravotně postižené

Produkty

- ▶ **Pojištění rodinného domu a/nebo domácnosti** – 1RD
- ▶ **Pojištění bytové jednotky a/nebo domácnosti** – 1BT
- ▶ **Pojištění odpovědnosti zaměstnance** – 1BB

Program byl připraven ve spolupráci s Národní radou zdravotně postižených ČR. Podmínky pro přihlášení se k tomuto zvýhodněnému programu:

- ▶ členství v některé z organizací NRZP,
- ▶ **zpravidla** předložení průkazu ZTP nebo ZTP/P.

Zdravotně postižený musí být vlastníkem nebo spoluvlastníkem pojišťované věci, resp. souboru věcí (výjimku tvoří případy, kdy je zdravotně postiženou osobou dítě). Specifické výjimky z výše uvedených pravidel může povolit oprávněná osoba.

Specifika

- ▶ **DPP M-150/17**, rozšiřující rozsah pojistné ochrany,
- ▶ **obchodní sleva** ve výši **20 %** (včetně odpovědnosti zaměstnance).

V pojistné smlouvě, v části „zvláštní údaje a ujednání“ se automaticky tiskne specifikace: **„PROGRAM ZP, nadřazené č. 7400000002. Rozsah pojištění je upraven DPP M-150/17.“**

U produktu 1BB se DPP M-150/17 neuvádějí, neboť neupravují rozsah pojištění.



1.6. Klasifikace rizika povodně nebo záplavy

1.6.1. Postup klasifikace

Klasifikace rizika povodně nebo záplavy (dále jen „**klasifikace rizika**“) určuje pravděpodobnost vzniku povodňových nebo záplavových škod v daném místě pojištění. Území jsou rozdělena na tzv. **povodňové zóny**.

Adresa místa pojištění

Získatel musí zjistit a uvést adresu místa pojištění v úplném a správném tvaru! Tento údaj má zásadní význam pro stanovení povodňové zóny.

Aplikace KNZ určí korektně povodňovou zónu, pokud jde o adresu:

- ▶ **známou,**
- ▶ **zaměřenou s přesností na objekt.**



Má-li rekreační objekt přiděleno **číslo evidenční**, je třeba před číslo uvádět symbol „E“ a toto psát a vyhledávat v kolonce „číslo popisné“ (např. E123).

Neznámá adresa

Jde-li podle KNZ o neznámou adresu („nepodařilo se adresu nalézt“), nebo pokud místo pojištění bylo zaměřeno s přesností nižší než na konkrétní objekt – např. novostavba, rekreační objekt – aplikace na skutečnost upozorní a musí proběhnout upřesnění povodňové zóny **ručním zaměřením v aplikaci AQUARIUS**.



Podkladem pro ruční zaměření je klientem **vyznačená poloha místa pojištění v mapovém podkladu**. Mapový podklad a výstup z aplikace AQUARIUS se přikládají k pojistné smlouvě. Klient vždy připojí datum a podpis na mapový podklad.

Je možné využít např. aplikaci www.mapy.cz, kde lze objekt přesně označit „ikonou“ a odeslat souřadnice nebo odkaz kontaktnímu pracovníkovi pojišťovny.

Povodňová zóna

Povodňovou zónu lze dále ověřit:

- ▶ v systému **AQUARIUS** /obsahuje mapovou část/,
- ▶ na ☎ **957 400 500** (PO-PÁ 8-18 h, SO-NE 9-17 h)
- ▶ v aplikaci **AQUA – RUIAN** (odkaz je umístěn na intranetu a v KNZ).

PZ	Ohrožení místa pojištění povodní nebo záplavou
I.	nízké ohrožení – mimo předpokládané rizikové území záplav
II.	území se zvýšenou pravděpodobností povodně nebo záplavy – odpovídá předpokládanému maximálnímu možnému rozlivu (AQUARIUS – vyznačeno modře)
III.	území s vysokou (střední) pravděpodobností povodně nebo záplavy – odpovídá zátopovému území 50-ti leté vody (AQUARIUS – vyznačeno žlutě)
IV.	území s nejvyšší pravděpodobností povodně nebo záplavy – odpovídá zátopovému území 20-ti leté vody (AQUARIUS – vyznačeno červeným šrafováním)



Klasifikace rizika

Klasifikace rizika je údaj, který se stanoví:

- ▶ z povodňové zóny,
- ▶ z počtu povodní nebo záplav v posledních 20-ti letech – dotaz na klienta
- ▶ po zohlednění dalších skutečností – viz následující dvě tabulky.

Klasifikace rizika	Popis
1 – nízké	Místo pojištění je situováno v povodňové zóně „I.“ a v posledních 20-ti letech se zde nevyskytla povodeň nebo záplava.
2 – zvýšené	Místo pojištění je situováno v povodňové zóně „I.“ a v posledních 20-ti letech se zde vyskytla povodeň nebo záplava pouze jednou . NEBO Místo pojištění je situováno v povodňové zóně „II.“ a v posledních 20-ti letech se zde povodeň nebo záplava nevyskytla nebo se vyskytla pouze jednou .
3 – střední	Místo pojištění je situováno v povodňové zóně „III.“ a v posledních 20-ti letech se zde povodeň nebo záplava nevyskytla nebo se vyskytla pouze jednou .
4 – nepojistitelné	Místo pojištění je situováno v povodňové zóně „IV.“ . NEBO V místě pojištění se v posledních 20-ti letech vyskytla povodeň nebo záplava více než jednou . Z pojištění je vždy nutno vyloučit škody vzniklé působením pojistných nebezpečí povodeň nebo záplava!

Klasifikace rizika povodně nebo záplavy – přehled				
Počet povodní nebo záplav (20 let)	Povodňová zóna			
	I.	II.	III.	IV.
Ani jedna	1	2	3	4
Maximálně jedna	2	2	3	4
Více než jedna	4	4	4	4

1.6.2. Individuální klasifikace rizika

Bezpečné podlaží

Nachází-li se **celý byt v bezpečném podlaží bytového domu** (tzn. minimálně 3 m nad úroveň okolního terénu), lze riziko klasifikovat jako **1 – nízké**.



Není tak rozhodující zjištěná povodňová zóna nebo počet povodní či záplav v posledních 20-ti letech, musí ale platit, že byt pojištěného a věci v něm uložené nebyly povodní či záplavou již postiženy.

Postup je povolen v pojištění domácnosti a v pojištění bytových a nebytových jednotek. Bytů v rodinných domech se pravidlo netýká.

Překlasifikace

V ostatních **věcně odůvodněných případech** jsou kompetence pro individuální klasifikaci rizika upraveny následovně:

- ze stupně rizika 2 na stupeň rizika 1 je oprávněn individuální klasifikaci rizika provést pověřená osoba,
- ostatní případy individuální klasifikace rizika jsou v kompetenci **ÚPMO**.



Rozhodnutí o individuální klasifikaci rizika jsou realizována na základě doložených skutečností prostřednictvím aplikace **NOP**. V žádosti musí být vyplněn dotazník pro překlasifikaci a specifikován **věcný důvod** požadované změny:

- ▶ pevné protipovodňové zábrany,
- ▶ terénní vyvýšenina,
- ▶ vadné zaměření objektu,
- ▶ areál ve více povodňových zónách.

Důvody překlasifikace

Z provedené **prohlídky místa pojištění, fotodokumentace a dokumentů** musí být zřejmé, že riziko povodně nebo záplavy je konfigurací terénu či pevnými protipovodňovými zábranami podstatně sníženo nebo zcela vyloučeno. Bez konkrétních informací a podkladů nebude žádost posuzována.

1.6.3. Smluvní výluk a nebezpečí povodeň/ záplava

Pojištění lze – **na výslovné přání klienta** – sjednat s výlukou škod vzniklých působením pojistným nebezpečí povodeň nebo záplava. A to i v případech, kdy jde o **pojistitelné riziko** (2 nebo 3). Pro výpočet pojistného se použijí pojistné sazby rizika 1 – nízké.

1.7. Pojištění nemovitostí (nemovitých objektů)

1.7.1. Prohlídka a stav nemovitosti

Prohlídka

Prohlídku pojišťované nemovitosti je ziskatel povinen provést, pokud z odpovědí uvedených v pojistné smlouvě vyplývá, že hlavní konstrukční prvky pojišťované budovy jsou v problémovém technickém stavu – **neudržované či poškozené** (tato budova však zpravidla nebude pojistitelná – viz výluky).

Technický stav

Hlavními konstrukčními prvky jsou:

- ▶ nosné konstrukce (zdivo, stropy, krovy apod.) a střešní krytina,
- ▶ vodovodní a kanalizační instalace,
- ▶ elektroinstalace,
- ▶ klempířské prvky (parapety, žlaby, svody, úžlabí komínů apod.).

Výluky z pojištění

ZÁSADNĚ SE NEPOJIŠŤUJÍ NEMOVITOSTI:

opuštěné,

poškozené – jde o prvky dlouhodobé životnosti (trhliny ve zdech, pokleslé základy, propadlou konstrukci krovu, deformace stropních konstrukcí apod.),



neudržované – nemají v dobrém stavu prvky krátkodobé životnosti, čímž by mohlo dojít i k poškození prvků dlouhodobé životnosti (poškozenou střešní krytinu, silně zkorodované okapy, chybějící výplně oken, dlouhodobé prosakování vody z poškozené vodovodní instalace apod.).



1.7.2. Členění budov a ostatních staveb

Hlavní budova

Hlavní budova je určující pro volbu pojistného produktu. Rozlišujeme budovy:

- ▶ **trvale** obývané (rodinné domy a bytové domy),
- ▶ **přechodně či sezónně** obývané (rekreační budovy).

Jednou pojistnou smlouvou lze pojistit pouze budovy **pod jedním číslem popisným** (tzn. pouze jednu hlavní budovu); výjimku tvoří pouze bytový dům s více samostatnými vchody.

Vedlejší objekty

Soubor **dalších budov a ostatních staveb včetně všech stavebních součástí, příslušenství a přípojek**. Jde o budovy a stavby, které se nacházejí na pozemku příslušejícím k hlavní budově.

Jde např. o stodoly, kolny, garáže, část usedlosti sloužící k hospodářským účelům, altány, ploty, studny, bazény, chodníky, atd.

Pojištěny nejsou **vedlejší objekty ve špatném technickém stavu a vedlejší objekty na vodních tocích** (zpevněná koryta, mostky, apod.).

Mobilní objekty

Jako hlavní budovu lze pojistit **mobilheim, maringotku, obyvatelnou mobilní buňku** apod. V KNZ je nutno tuto možnost zvolit označením příslušné varianty.

V pojistné smlouvě, části Zvláštní údaje, se vytisknou automaticky příslušná ujednání, obsahující zejména podmínky zabezpečení.

Jako mobilní objekt však nelze pojistit hausbót – pro toto pojištění je nezbytná konzultace s pověřenou osobou, navržené řešení podléhá schválení ÚPMO.

1.7.3. Postup sjednávání pojištění budov a ostatních objektů

Hlavní budova

Postup a výpočty jsou plně podporovány v KNZ. Získatel musí **před sjednáním pojištění zjistit** následující informace:

- ▶ **druh budovy** (rodinný dům, rekreační budova, ...),
- ▶ **provedení budovy** (účelné / běžné / nadstandardní),
- ▶ **typ střechy** (sklonitá / plochá),
- ▶ **plochy podlaží** budovy,
- ▶ **systém pojištění** (na novou cenu, na časovou cenu),
- ▶ požadovanou **výši pojistné částky budovy**,
- ▶ požadovanou **variantu pojištění** (PRIMA / KOMFORT),
- ▶ požadovanou **výši spoluúčasti**.

Vedlejší objekty

Při pojišťování vedlejších objektů je třeba zjistit klientem požadovanou **výši limitu plnění**. Základní výše limitu plnění je předem nastavena v KNZ.

Orientačně **lze vypočítat hodnoty** ostatních budov **podle tabulek** průměrných hodnot uvedených dále v této kapitole.



1.7.4. Plochy podlaží a hodnoty

Plocha podlaží

Plocha podlaží (v m²) je plocha vymezená **vnějším obrysem příslušného podlaží** pojišťované budovy. U budovy nepravidelných tvarů lze pro zjednodušení výpočtu plochy půdorys budovy rozdělit na jednoduché geometrické obrazce. Plocha podlaží se vždy zaokrouhluje na celé m² (od 0,5 m² směrem nahoru).

Plochy balkonů, teras, vnějších schodišť, arkýřů a přistavěných vedlejších objektů se do plochy podlaží nezapočítávají.

Celková plocha všech podlaží budovy (v m²) se vypočte jako součet ploch všech podlaží pojišťované budovy.

Průměrná hodnota

Průměrná hodnota (Kč/m²) vyjadřuje **cenu budovy vztaženou na 1m² plochy**.
Výši průměrné hodnoty přiřadí automaticky KNZ.

1.7.5. Systém pojištění – nová a časová cena

Nová a časová cena

Na **novou cenu** se pojišťuje každá hlavní budova, jejíž hlavní konstrukční prvky jsou udržované a nepoškozené (viz dotazy uvedené v pojistné smlouvě); na novou cenu lze dále pojistit hlavní budovu v rekonstrukci.

Na **časovou cenu** je možno pojistit starší hlavní budovu, bylo-li prohlídkou zjištěno, že sice byla zanedbána její průběžná údržba, avšak technický stav hlavních konstrukčních prvků budovy umožňuje její přijetí do pojištění

Případný zhoršený technický stav hlavních konstrukčních prvků je nutno specifikovat v pojistné smlouvě.

Na časovou cenu je dále možno pojistit starší hlavní budovu v dobrém technickém stavu – na výslovné přání klienta.



Pozornost je třeba věnovat především hlavním budovám, jejichž stáří v době sjednávání pojištění **přesáhlo 50 let** a jejichž hlavní konstrukční prvky nebyly zrekonstruovány.

Sjedná-li se pojištění hlavní budovy **na časovou cenu**, je třeba klientovi důkladně objasnit **principy plnění pojistitele** v případě vzniku pojistné události (viz čl. 28 odst. 2) M-100/17 a čl. 29 odst. 4) VPP M-200/17). Jde o zohlednění opotřebení či jiného znehodnocení, resp. zhodnocení věci.

1.7.6. Minimální pojistná hodnota budovy

Výpočet v nové ceně

Minimální pojistná hodnota budovy (Kč) se stanoví jako součin celkové plochy všech podlaží budovy (m²) a odpovídající průměrné hodnoty (Kč/m²)-

Výpočet probíhá automatizovaně v KNZ a je vytištěn v Dotazníku pro stanovení minimální pojistné hodnoty nemovitosti. Správnost údajů (plochy podlaží a provedení) klient potvrdí při sjednání pojištění.



Minimální pojistná hodnota budovy má pouze **informativní charakter** – jde o **spodní hranici** pro stanovení pojistné částky hlavní budovy.



Sporné případy, kdy pojistník trvá na **nižší pojistné hodnotě** budovy (kterou doloží aktuálním odborným posudkem nebo stavebním rozpočtem) je nutno řešit s pověřenou osobou. Kopie podkladů je nutno přiložit k NOPu.

Výpočet v časové ceně

Sjedná-li se pojištění hlavní budovy **na časovou cenu**, stanoví se minimální časová pojistná hodnota budovy vynásobením minimální pojistné hodnoty koeficientem opotřebením, a to v závislosti na **stáří budovy**.

Stáří budovy	nad 20	nad 30	nad 40	nad 50
Koef. opotřebením	0,8	0,7	0,6	0,5

Pojištění na obvyklou cenu

Pojištění **jednotky** lze sjednat **na obvyklou cenu**. Pojistná částka by měla odpovídat částce, která by byla dosažena při prodeji stejné nebo srovnatelné jednotky.

Výpočet minimální pojistné hodnoty jednotky je obdobný jako u pojištění na novou cenu.

Výpočet při náhradě smlouvy

Získatel může vyjít z minimální pojistné hodnoty hlavní budovy v nahrazované smlouvě pokud:

- ▶ v průběhu pojištění **nedošlo ke změně hlavní budovy**, která způsobila změnu její pojistné hodnoty (např. zvětšení podlahové plochy přístavbou, nástavbou, rozsáhlá modernizace),
- ▶ **klíent souhlasí s navýšením původně sjednané pojistné částky** hlavní budovy za každý uplynulý pojistný rok **minimálně o 1 %**,
- ▶ **se nejedná** o pojištění spoluvlastnického **podílu**.

1.7.7. Pojistná částka hlavní budovy

Pojistná částka

Pojistnou částku stanovuje vždy pojistník tak, aby odpovídala skutečné pojistné hodnotě budovy.



Pojistná částka v nové ceně má odpovídat **technické ceně** (ve znaleckých posudcích jde o tzv. „cenu reprodukční“), která vychází z místně obvyklých cen stavebních prací a materiálů, nikoli tržní ceně, ve které je zohledněna atraktivnost či neatraktivnost polohy nemovitosti (pokud je ve výpočtu zahrnut koeficient prodejnosti kp, je nutno jej eliminovat).



Z důvodu předcházení podpojištění vlivem inflačního vývoje nabízí pojišťovna průběžnou aktualizaci pojistných částek budov, limitů pojistného plnění a příslušného pojistného v závislosti na vývoji cen stavebních prací, materiálů a výrobků spotřebovávaných ve stavebnictví za uplynulý pojistný rok (**indexace**). Odmítnutím indexace se klient vystavuje riziku možného **podpojištění**.



1.7.8. Výstavba nebo rekonstrukce

Budova ve výstavbě

Jde o pojištění rozestavěné budovy ve stavu **před kolaudací**, resp. **před začátkem užívání** (není-li v daném případě kolaudace podmínkou stavebního řízení).

V KNZ je nutno skutečnost vyznačit. Kopii potvrzení na projektové dokumentaci, písemného souhlasu stavebního úřadu či stavebního povolení **není** třeba přikládat k pojistné smlouvě. Po kolaudaci není třeba zasílat kolaudační rozhodnutí do pojišťovny.

- ▶ Pojistná částka se stanoví ve výši **finální technické ceny** (cílový stav dokončené budovy),
- ▶ je poskytnuta **sleva 25 %**, která trvá i po kolaudaci či počátku užívání budovy – PS není třeba přepracovat ani měnit,
- ▶ pojistné za pojištění vedlejších objektů se slevou neupravuje.



U budov, kterým dosud **nebylo přiděleno číslo popisné**, se ve specifikaci adresy místa pojištění (např. místo ulice a čísla popisného/evidenčního) uvede **název katastrálního území a číslo parcelní**.

Za hlavní budovu ve výstavbě **se nepovažuje hlavní budova v rekonstrukci**.

Budova v rekonstrukci

Jde o budovu, na které jsou nebo budou prováděny **rozsáhlé stavební práce**, při nichž dochází i k zásahům do nosných konstrukcí. **Nejde o běžné opravy**.

V KNZ je nutno tuto skutečnost vyznačit. Kopii potvrzení na projektové dokumentaci, písemného souhlasu stavebního úřadu či stavebního povolení není třeba přikládat k pojistné smlouvě.

Aktuální technický stav budovy není v tomto případě rozhodující pro přijetí budovy do pojištění. Pojištění lze sjednat **na novou cenu**.

Po dobu rekonstrukce pochopitelně nemusí být budova obývána.

1.7.9. Nemovitost ve spoluvlastnictví

Spoluvlast. podíl

Je-li pojišťovaná nemovitost ve spoluvlastnictví, nabídne ziskatel **pojištění celé nemovitosti**. V situaci, kdy pojistník nechce pojistit celou nemovitost, např. z důvodu, že se nejsou schopni spoluvlastníci na pojištění dohodnout a chybí pojistný zájem, lze pojistit jen jednotlivý **spoluvlastnický podíl** (např. ideální podíl 1/2).



Získatel v KNZ zadá **rozměry celé nemovitosti** a spoluvlastnický podíl pojištěného. Minimální pojistná hodnota bude vypočtena automaticky ve výši spoluvlastnického podílu. Tento postup je nutno dodržet **i při náhradě pojistné smlouvy**, aby nedošlo násobení pojistné částky odpovídající podílu znovu podílem. Minimální pojistná hodnota se tedy nepočítá volbou v KNZ – výpočet z původní pojistné částky.

Získatel musí klienta upozornit na dopad do výše pojistného plnění, které bude odpovídat velikosti spoluvlastnického podílu pojištěného; bez ohledu na skutečnost, na jaké části nemovitosti pojistná událost vznikla.



1.7.10. Ostatní stavby

Ostatní budovy

Pro stanovení výše limitu plnění za vedlejší objekty je možno klientovi přiblížit orientační minimální pojistné hodnoty ostatních budov, které jsou pojištěny v rámci souboru „**vedlejší objekty**“. Limit plnění může pojistník navýšit podle svých skutečných potřeb.

Další vedlejší objekty (zahradní altán, sauna, ploty, chodníky, studna, apod.) **musí individuálně ohodnotit pojistník**.

Ostatní budovy – orientační průměrné hodnoty	
Typ budovy	Kč/m ²
Garáž, dílna	8 000
Kolna	3 700
Hospodářská budova – s výškou do 4 m	12 400
Hospodářská budova – s výškou nad 4 m	16 000

1.7.11. Pojmy a vysvětlivky

Provedení budovy

Při stanovení minimální pojistné hodnoty rozlišujeme provedení budovy / jednotky:

- ▶ **účelné** – zpravidla starší budova; chybí část obvyklé vybavenosti (např. vodovod, koupelna nebo sprchový kout, splachovací WC, ústřední nebo etážové topení),
- ▶ **běžné** – budova řešena funkčně, vybavena standardně; použité konstrukční prvky a materiály jsou převážně v nižší a střední cenové hladině,
- ▶ **nadstandardní** – budova řešena reprezentativně, vybavena komfortně; použité konstrukční prvky a materiály jsou převážně ve vyšší cenové hladině. Oproti běžnému provedení je budova zpravidla i lépe zabezpečena (bezpečnostní žaluzie v oknech, elektrická zabezpečovací signalizace instalována v celém objektu apod.).
- ▶ **Nepodsklepená budova** – budova vůbec nemá podzemní podlaží.
- ▶ **Podsklepená budova** – budova je z jakékoli části podsklepena.
- ▶ **Započítává se pouze** skutečná plocha podzemního podlaží (!).
- ▶ **Jedno nadzemní podlaží** – budova s přízemím (bez dalšího patra).
- ▶ **Dvě nadzemní podlaží** – budova s přízemím a jedním patrem.
- ▶ **Bez obytného podkroví** – budova bez obytného podkroví nebo s podkrovím, které je z **méně než poloviny** podlahové plochy podkroví určeno k obývání. Plocha podkrovních obytných místností se v tomto případě do výpočtu minimální pojistné hodnoty budovy vůbec nezapočítává!
- ▶ **S obytným podkrovím** – budova s podkrovím, které je z **více než poloviny** podlahové plochy podkroví určeno k obývání. Započítává se vždy **plocha celého podkroví**, nejen plocha podkrovních obytných místností!

Katastr nemovitostí

Vlastnictví nemovitosti je dáno zápisem do listu vlastnictví katastru nemovitostí. Převádí-li se nemovitost na základě smlouvy, nabývá se vlastnictví vkladem do katastru nemovitostí. Vklad je však zpravidla proveden zpětně ke dni podání návrhu na vklad.



Je-li sjednáváno pojištění v době, kdy pojistník ještě není vlastníkem pojišťované nemovitosti (např. kupuje nemovitost a bere si na její koupi úvěr u peněžního ústavu), bude tento budoucí vlastník uveden v pojistné smlouvě jako „pojistník“ a kolonka „pojištěný“ nebude vyplněna

– i když do doby nabytí vlastnického práva k nemovitosti novým vlastníkem bude pojištěným původní vlastník nemovitosti.

Dle VPP M-100/17 a VPP M-200/17 (viz čl. 5 odst. 2) pojištění nezaniká, pokud se pojistník stane vlastníkem nebo spoluvlastníkem pojištěné nemovitosti

1.8. Domácí asistence

Pojistné podmínky vztahující se k asistenci: **DPP M – 121/17, DPP M – 122/17**

Poskytnutí asistence

Právo na poskytnutí asistence je třeba uplatnit bez zbytečného odkladu po zjištění nouzové situace na telefonním čísle: **957 105 105**.

Limity a počty asistenčních služeb poskytovaných **ZDARMA**:

	1RD, 1BT, 1RE		1BD	
	PRIMA	KOMFORT	PRIMA	KOMFORT
Nouzová situace – limit plnění	2 000 Kč / zásah		7 000 Kč / zásah	
Odchyt včelích rojů, likvidace vosích a sršních hnízd	zprostředkování		7 000 Kč / zásah	
IT konzultace	x	1 hodina / zásah	x	
Počet zásahů za rok:				
– nouzová situace	2	3	7	
– IT konzultace	x	3	x	

1.9. Přehled tiskopisů vztahujících se k POJIŠTĚNÍ OBČANŮ

- ▶ Pojistné podmínky v tištěné podobě (majetek a odpovědnost) – tiskopis č. **Vm-120**
- ▶ Pojistné podmínky v tištěné podobě (bytové domy) – tiskopis č. **Vm-121**
- ▶ Pojistné podmínky v tištěné podobě (právní ochrana) – tiskopis č. **Vm-122**
- ▶ Pojistné podmínky v tištěné podobě (FIT) – tiskopis č. **Vm-109**
- ▶ Průpisový formulář produktu PP8 (právní ochrana) – tiskopis č. **Vm-116**

- ▶ Obal na pojistnou smlouvu / desky – tiskopis č. **Ob-137**
- ▶ Kapsa MAJ s CD – tiskopis č. **Vm-123**

- ▶ Produktová karta – tiskopis č. **Ob-138**
- ▶ Pomůcka pro prodejce – tiskopis č. **Mm-112**



Rodinný dům 1RD

Pojistné podmínky vztahující se k pojištění rodinného domu a možným připojištěním:
VPP M – 100/17, ZPP M – 300/17, DPP M – 190/17, DPP M – 150/17, DPP M – 121/17

Způsob sjednávání pojištění nemovitostí je vysvětlen v obecné části, kapitole č. 1, odst. 1.7.

2.1. Předmět pojištění

Rodinný dům

Jde o dům, který:

- ▶ má **nejvýše tři samostatné byty**,
- ▶ **má více než polovinu** podlahové plochy všech místností určenu **k bydlení**,
- ▶ odpovídá požadavkům na rodinné bydlení a je **trvale obýván** (nejde-li o budovu ve výstavbě, resp. v rekonstrukci).

Rodinným domem je **i obytná část hospodářské usedlosti** (bez ohledu na poměr ploch); zbylá část usedlosti sloužící k hospodářským účelům se vždy považuje za vedlejší objekt.



Tímto produktem **nelze** pojistit rodinný dům, který slouží **zcela k podnikatelské činnosti**.

Budova ve výstavbě

Jde-li o rodinný dům ve výstavbě, uplatňuje se sleva ve výši **25 %**.

Movité předměty

- ▶ stavební materiál,
- ▶ věci sloužící k výstavbě, opravám nebo údržbě nemovitosti (s výjimkou ručního náradí),
- ▶ dočasné objekty zařízení staveniště potřebné k výstavbě rodinného domu.

Vedlejší objekty

Jde o soubor dalších budov a ostatních staveb včetně všech stavebních součástí, příslušenství a přípojek. Jde o věci, které se nacházejí na pozemku příslušejícím k rodinnému domu.

Varianta pojištění je **vždy stejná** jako u rodinného domu.

Sleva OPTIMUM

Sleva OPTIMUM ve výši **10 %** se uplatní k základnímu pojištění v případě současného pojištění rodinného domu a domácnosti v rámci jedné pojistné smlouvy.

2.2. KOMFORT – navýšení limitů plnění pro vybraná nebezpečí

K variantě KOMFORT lze navýšit vybrané limity plnění pro nebezpečí:
nezjištěný vandal; přepětí, podpětí, zkrat; poškození zateplení; únik vody na **150 000 Kč**.

Jde o značně riziková nebezpečí, navýšení je často žádanou konkurenční výhodou.



3. Bytová jednotka 1BT

Pojistné podmínky vztahující se k pojištění bytové jednotky a možným připojištěním:
VPP M – 100/17, ZPP M – 400/17, DPP M – 190/17, DPP M – 150/17, DPP M – 121/17

3.1. Předmět pojištění

Jednotka

Předmětem základního pojištění je **jednotka** (byt a/nebo nebytový prostor) uvedená v pojistné smlouvě, včetně jejích stavebních součástí, příslušenství, vedlejších místností určených ke společnému užívání s jednotkou (např. sklepní kóje) a včetně spoluvlastnického podílu na společných částech domu. Jednotkou – nebytovým prostorem – může být např. garáž, atelier, kancelář, ordinace.

Za **společné části domu** se považují části domu určené pro společné užívání, dále vedlejší budovy a vedlejší stavby (např. garáže, ploty, chodníky), které náleží k domu.



Spoluvlastnictví budovy představuje spoluvlastnický **podíl na společných částech** domu a vlastnictví bytu nebo nebytového prostoru. Jsou-li v budově vymezeny jednotky podle zákona, musí být o této skutečnosti učiněn zápis vkladem do katastru nemovitostí.

Tímto produktem **nelze** pojistit **obecní** či družstevní **byt!**

Jednotka ve výstavbě

Jde-li o bytovou jednotku ve výstavbě, uplatňuje se sleva ve výši **25 %**.

Movité předměty

- ▶ stavební materiál,
- ▶ věci sloužící k výstavbě, opravám nebo údržbě nemovitosti (s výjimkou ručního nářadí).



Vlastní-li pojištěný v jednom místě pojištění **dvě jednotky**, lze je pojistit společně jednou smlouvou (pokud neexistuje rozdíl v klasifikaci rizika vzniku povodně či záplavy).

Poznámka: Pojištění domácnosti lze však uzavřít jen jedno / v PS je v těchto případech vždy nutno vyplnit specifikaci, o jaký byt jde.

V případě potřeby pojištění druhé domácnosti se uzavře další pojistná smlouva, prostřednictvím produktu 1BT.

Sleva OPTIMUM

Sleva OPTIMUM ve výši **10 %** se uplatní k základnímu pojištění v případě současného pojištění bytové jednotky a domácnosti v rámci jedné pojistné smlouvy.

3.2. KOMFORT – navýšení limitů plnění pro vybraná nebezpečí

K variantě KOMFORT lze navýšit vybrané limity plnění pro nebezpečí:

nezjištěný vandal; přepětí, podpětí, zkrat; poškození zateplení; únik vody na **150 000 Kč**.

Jde o značně riziková nebezpečí, navýšení je často žádanou konkurenční výhodou.



3.3. Postup při sjednávání pojištění

Postup

Při sjednávání pojištění by měl klient, pokud možno, předložit **smlouvu o převodu vlastnického práva k jednotce** (obsahuje mj. přesnou lokalizaci místa pojištění, popis převáděného bytu, resp. nebytového prostoru, určení společných částí domu a klientova podílu na společných částech domu) nebo **výpis z katastru nemovitostí**.

Postup a výpočty jsou plně podporovány v KNZ. Odlišnosti od pojištění budov:

Získatel musí **před sjednáním** pojištění zjistit následující informace:

- ▶ velikost plochy bytu (resp. nebytového prostoru),
- ▶ kategorií provedení (účelné / běžné / nadstandardní),
- ▶ systém pojištění (na obvyklou/novou cenu),
- ▶ požadovanou pojistnou částku jednotky,
- ▶ požadovanou variantu pojištění (PRIMA, KOMFORT),
- ▶ požadovanou výši spoluúčasti.

Plocha bytu

Plocha bytu (resp. nebytového prostoru) je podlahová plocha všech místností bytu **včetně podlahových ploch jeho příslušenství** (jde např. o balkon, lodžii, vedlejší místnosti - sklepní kóji, komoru, garáž ...). Plocha bytu se vždy **zaokrouhluje na celé m²**.

Minimální pojistná hodnota

Vypočtená minimální pojistná hodnota jednotky má **jen informativní charakter** – jde však o **spodní hranici** pro stanovení pojistné částky.



Výjimku tvoří sporné případy, kdy klient trvá na nižší pojistné hodnotě jednotky, kterou doloží aktuálním odborným posudkem. Kopie posudku pak tvoří nedílnou součást pojistné smlouvy.

Podílové spoluhl. jednotky

Jde-li o jednotku v **podílovém spoluvlastnictví**, lze sjednat pojištění pouze pro celou jednotku, nikoli pro jednotlivý vlastnický podíl (v praxi jde o ojedinělé požadavky).

Podíl na společných částech

Velikost spoluvlastnického podílu na společných částech domu se, pokud možno, uvádí do pojistné smlouvy. Nejde však o povinný údaj.

Nebytový prostor s minimální vybaveností

Pojistit lze **nebytový prostor s minimální vybaveností** (garáž, dílna apod.). V KNZ je nutno volbu označit a pro výpočet minimální pojistné hodnoty lze vyjít z poloviny průměrných hodnot.

Garážové stání (příp. jiný nebytový prostor) může být vymezeno jako další nebytová jednotka, tedy odlišná od bytové jednotky klienta. Tento nebytový prostor lze zařadit jako prostor s minimální vybaveností a pojistit jej jako další jednotku.



4. Domácnost 1RD a 1BT

Pojistné podmínky vztahující se k pojištění domácnosti a možným připojištěním:
VPP M – 100/17, ZPP M – 500/17, DPP 955/17, DPP M – 150/17, DPP M – 121/17, M – 300/17 (hrob)

Pojištěný

Osoby žijící ve společné domácnosti s pojištěným uvedeným v pojistné smlouvě. Jde o **osoby, které spolu trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby**.

Pojištěný nájemce

Pojistník – pronajímatel bytu může sjednat pojištění domácnosti ve prospěch **nájemce**. Do pojistné smlouvy uvede nájemce jmenovitě jako pojištěného.

Pokud nemůže nebo nechce nájemce konkrétně jmenovat (např. nájemci se v bytě občas mění), lze využít volbu „**nespecifikovaný nájemce**“. Tato informace se vytiskne i ve zvláštních ujednáních pojistné smlouvy. Předpokládá se existence **nájemní smlouvy**, kterou je pojištěný určen. Jde o variantu pro trvalé obývání bytu (podmínka úředně nahlášeného pobytu není nutná, podstatné je skutečné obývání bytu).

Nájemce má samozřejmě možnost pojistit svou domácnost zcela samostatně.

Tuto volbu však **nelze použít pro byty určené k přechodným a krátkodobým** nájůmům (resp. ubytovacím službám).

Zařízení druhého bytu

Má-li pojištěný další byt, který **neobývá trvale**, avšak tento byt se nachází v trvale obydlené budově (dále jen „**druhý byt**“), je možno sjednat **Pojištění zařízení druhého bytu**.

V pojistné smlouvě stačí označit příslušnou odpověď. Ostatní podmínky pojištění zůstávají beze změn.

Jde-li o pronajímaný byt, pojištění druhého bytu zahrnuje věci pojištěného – pronajímatele. Nezahrnuje vlastní věci nájemce.

Chce-li pronajímatel jako pojistník pojistit domácnost nájemce (tzn. jeho vlastní věci i oprávněně užívané věci pronajímatele), uvede v pojistné smlouvě v roli pojištěného nájemce – viz výše.

Pojištění zařízení druhého bytu lze sjednat i **pro byty určené k přechodným a krátkodobým** nájůmům (resp. ubytovacím službám).

Sleva OPTIMUM

Sleva OPTIMUM ve výši **10 %** se uplatní k základnímu pojištění v případě současného pojištění rodinného domu nebo bytové jednotky a domácnosti v rámci jedné pojistné smlouvy.

4.1. Místo pojištění

Místo pojištění

Místem pojištění jsou:

- ▶ **byt,**
- ▶ **nebytový prostor,**
- ▶ **společný nebytový prostor,**
- ▶ **pozemek** (jen omezeně – pro specifické věci).

Jiné místo

Ve variantě **PRIMA** - na území **ČR**,
ve variantě **KOMFORT** - na území **ČR + sousedících států**.



4.2. Způsob sjednávání pojištění

Postup

Postup a výpočty jsou plně podporovány v KNZ. Získatel musí **před sjednáním pojištění zjistit** následující informace:

- ▶ **kde** se byt nachází,
- ▶ zda **pojištěný byt obývá trvale**,
- ▶ **kategorii zařízení** a **celkovou započitatelnou plochu bytu**, na jejich základě je stanovena **min. pojistná hodnota**,
- ▶ požadovanou výši **pojistné částky**,
- ▶ požadovanou **variantu pojištění** (PRIMA / KOMFORT),
- ▶ zda základní výše **limitů plnění** stanovených pro vybrané skupiny pojištěných věcí (viz čl. 9 ZPP M-500/17) vyhovují potřebám zákazníka; nedostačuje-li výše některého z limitů, navrhnout jeho zvýšení,
- ▶ požadovanou výši **spoluúčasti**,
- ▶ zda vyhovuje výše základního limitu plnění pro **stavební součásti**; nepostačuje-li, sjednat jejich připojištění.

Celková započitatelná plocha bytu

Celková započitatelná plocha bytu je podlahová plocha bytu včetně kuchyně, chodeb, WC, koupelny a schodiště. Do této plochy se **nezapočítávají** plochy balkonů, lodžii, teras, plochy ostatních příslušenství bytu a nebytových prostor.

Celková započitatelná plocha bytu se vždy **zaokrouhluje na celé metry čtvereční** (od 0,5 m² směrem nahoru).

Kategorie zařízení bytu

Pro potřeby pojištění jsou rozlišeny tři kategorie zařízení bytu: **Účelná / Standardní / Nadstandardní**. Zařízení bytu zařadí do odpovídající kategorie vždy pojistník (po konzultaci se získatelem).

Průměrná vybavenost

Průměrná vybavenost vyjadřuje průměrnou pojistnou hodnotu majetku vztaženou na 1 m² celkové započitatelné plochy bytu. Pro jednotlivé kategorie zařízení jsou v KNZ nastaveny hodnoty:

- ▶ odpovídající výši průměrné vybavenosti (Kč/m²),
- ▶ zohledňující velikosti celkové započitatelné plochy bytu.

Minimální pojistná hodnota

Minimální pojistná hodnota souboru movitých předmětů (Kč) se stanoví jako součin celkové započitatelné plochy bytu (m²) a hodnoty průměrné vybavenosti (Kč/m²).

Minimální pojistná hodnota má pouze **informativní charakter**, jde však o **spodní hranici pro stanovení pojistné částky**.

Pojištění s nižší pojistnou částkou - s výjimkou níže uvedených případů - nelze uzavřít.



Pojištění „nestandardního zařízení“ (pojistníkem udávaná skutečná pojistná hodnota majetku je pod minimální hodnotou stanovenou pro kategorii „zařízení účelné“) lze sjednat pouze výjimečně, a to se souhlasem pověřené osoby.

Pojistná částka

Pojistnou částku souboru pojištěných věcí stanovuje vždy pojistník tak, aby odpovídala celkovému součtu pojistných hodnot všech věcí patřících do pojištěného souboru.

Zaokrouhluje se vždy na celé desetitisíce Kč (vždy směrem nahoru).



Prohlídka v místě pojištění

Přesáhne-li výše pojistné částky **2 000 000 Kč**, je ziskatel **povinen prohlídkou v místě pojištění** posoudit, zda skutečná pojistná hodnota souboru pojištěných věcí odpovídá výši pojistné částky navrhované pojistníkem.

Limity plnění

Přehled limitů pojistného plnění, které je možno dále zvyšovat:

Vybrané skupiny věcí	Základní výše limitu plnění (z PČ)	
	PRIMA	KOMFORT
Cennosti	15 %	30 %
Věci zvláštní hodnoty	15 %	30 %
Stavební součásti	15 %	30 %

Zvýšení limitu plnění

Nedostačuje-li pojištěnému některý z limitů plnění, lze podle jeho skutečných potřeb tento limit individuálně navýšit. Výše pojistné částky se zvýšením limitu plnění nemění (jde pouze o zvýšení vnitřního limitu plnění v rámci pojistné částky).



Limity pojistného plnění stanovené pro vybrané skupiny věcí mohou být navyšovány libovolně – podle skutečných potřeb pojištěného - avšak celkový součet částek, o které se zvýšily jednotlivé limity plnění, může činit **maximálně 30 % z pojistné částky**.



Maximální navýšení limitů plnění

Pojistná částka činí 800 000 Kč; celkový součet částek, o které se zvýšily jednotlivé limity plnění, může činit max. 240 000 Kč (bez ohledu na skutečnost, zda byl navšován pouze jeden či oba limity plnění).

Pojištění majetku s **neobvyklou strukturou**, kdy ani uvedené navýšení limitů plnění nedostačuje, lze uzavřít se součinností s pověřenou osobou.

Zvyšuje-li se limit plnění za vybranou skupinu „cennosti“, je třeba klienta upozornit na skutečnost, že pro **peněžní hotovost, vkladní a šekové knížky, platební karty nebo jiné obdobné dokumenty** je v pojistných podmínkách navíc stanoven pevný limit v Kč (jde o věci patřící do této vybrané skupiny).

4.3. Připojištění stavebních součástí

Stavební součásti

Nedostačuje-li výše základního limitu plnění pro **stavební součásti** (výklad pojmu viz čl. 14 ZPP M-500/17), lze v rámci základního pojištění domácnosti sjednat jejich samostatné připojištění (za výhodných podmínek - nižší pojistná sazba, připojištění stavebních součástí nezvyšuje nároky na předepsaný způsob zabezpečení bytu).

Stavební součásti se **nepřipojišťují v kombinaci s pojištěním bytové jednotky či rodinného domu**, neboť jsou pojištěny v rámci pojištění nemovitosti.



4.4. Předepsané způsoby zabezpečení

Způsoby zabezpečení

Podle sjednané výše **pojistné částky** souboru pojištěných věcí a celkové výše **limitu plnění pro cennosti** jsou v pojistných podmínkách přehledně předepsány odpovídající způsoby zabezpečení (viz tabulky v příloze ZPP M-500/17).

Dále je předepsán způsob zabezpečení pro **věci uložené ve společném nebytovém prostoru**. Bude-li mít nedodržení předepsaného způsobu zabezpečení vliv na vznik pojistné události, má pojišťovna právo uplatnit odpovídající smluvní sankci.

4.5. Rizikové skupiny

Riziková skupina

Místo pojištění (obec) se řadí automatizovaně do **rizikové skupiny**. Zohledněn je výskyt trestné činnosti v daném regionu.



Pro zařazení obce do rizikové skupiny není vždy rozhodující PSČ obce – dodací pošty.

Samostatné menší obce, které nejsou níže uvedeny, a ve kterých Česká pošta nemá pobočku (dodací pošta je proto v některé z níže uvedených obcí), se zařazují do rizikové skupiny „C“.

Další obce obsahující část názvu z níže uvedeného výčtu obcí (např. Teplíce nad Bečvou, Moravský Beroun, Přerov nad Labem) vyhodnotí KNZ automaticky jako odlišnou obec.

Riziková skupina	Obce / místa
A	Praha (týká se všech městských částí)
B	Beroun, Benešov, Bohumín, Brandýs nad Labem-Stará Boleslav, Brno, České Budějovice, Český Těšín, Děčín, Frýdek Místek, Frýdlant nad Ostravicí, Havířov, Hradec Králové, Cheb, Chomutov, Jablonec nad Nisou, Jihlava, Jirkov, Kadaň, Karlovy Vary, Karviná, Kladno, Kralupy nad Vltavou, Liberec, Litoměřice, Litvínov, Lovosice, Mladá Boleslav, Most, Neratovice, Olomouc, Opava, Orlová, Ostrava, Pardubice, Plzeň, Prostějov, Přerov, Příbram, Slaný, Sokolov, Teplice, Třinec, Ústí nad Labem, Zlín a osamocené postavené objekty (byt v budově postavené mimo obec – tzn. samoty, polosamoty)
C	ostatní výše neuvedené obce.

4.6. Výpočet minimální pojistné hodnoty

Kategorie zařízení

Pro stanovení minimální pojistné hodnoty je rozlišována **kategorie zařízení bytu**:

- ▶ **účelné** – byt je zařízen funkčně a účelně. Nábytek, podlahové krytiny, svítidla, elektrospotřebiče a ostatní věci tvořící soubor zařízení domácnosti, stejně jako i věci osobní potřeby (obuv, oblečení, ...) jsou běžného průmyslového provedení, převážně v nižších cenových relacích. Věci zvláštní hodnoty (věci umělecké nebo historické hodnoty, starožitnosti, ...) a cennosti (zlato, šperky, drahokamy, ...) tvoří jen malou část z celkové hodnoty majetku.
- ▶ **běžné** – byt je vybaven množstvím doplňků, působí útulně. Nábytek, podlahové krytiny, svítidla, elektrospotřebiče a ostatní věci tvořící soubor zařízení domácnosti, stejně jako i věci osobní potřeby (elektronické přístroje, sportovní potřeby, ...) jsou běžného průmyslového provedení, převážně ve středních cenových relacích. Část zařízení domácnosti mohou tvořit i hodnotnější kusy. Věci zvláštní hodnoty a cennosti tvoří spíše menší část z celkové hodnoty majetku,



- ▶ **nadstandardní** – byt je zařízen komfortně. Věci tvořící soubor zařízení domácnosti, stejně jako i věci osobní potřeby, jsou převážně ve střední a vyšší cenové kategorii. Celkovou hodnotu majetku mohou významněji spoluurčovat i věci zvláštní hodnoty a ceny.

5. Rekreační budova 1RE

Pojistné podmínky vztahující se k pojištění rekreační budovy a možným připojištěním:
VPP M – 100/17, ZPP M – 300/17, DPP M – 190/17, DPP M – 121/17

Způsob sjednávání pojištění nemovitostí je vysvětlen v obecné části, kapitole č. 1, odst. 1.7.

5.1. Předmět pojištění

Rekreační budova

Za **rekreační budovu** se považuje dům, chalupa nebo chata, tzn. objekt sloužící k přechodnému či sezonnímu obývání. Za rekreační budovu se považuje i **obytná část hospodářské usedlosti**; zbylá část usedlosti sloužící k hospodářským či jiným účelům se vždy považuje za vedlejší objekt.

Za **rekreační chatu** se pro účely tohoto pojištění považuje objekt zpravidla nemovitého charakteru, kde zastavěná plocha včetně verand a teras nesmí přesahovat **80 m²**.

Hygienická zařízení zpravidla nejsou vestavěna.

Budova ve výstavbě

Jde-li o rekreační budovu ve výstavbě, uplatňuje se u pojištění rekreační budovy sleva ve výši **25 %**.

Movité předměty

- ▶ stavební materiál,
- ▶ věci sloužící k výstavbě, opravám nebo údržbě nemovitosti (s výjimkou ručního nářadí),
- ▶ dočasné objekty zařízení staveniště potřebné k výstavbě rekreační budovy.

Vedlejší objekty

Jde o soubor dalších budov a ostatních staveb včetně všech stavebních součástí, příslušenství a přípojek. Jde o věci, které se nacházejí na pozemku příslušejícím k rekreační budově (např. kolna, plot, studna).



Tímto produktem **nelze pojistit** rekreační budovu, která **slouží zcela k podnikatelské činnosti**.

Sleva OPTIMUM

Sleva OPTIMUM ve výši **10 %** se uplatní k základnímu pojištění v případě současného pojištění rekreační budovy a rekreační domácnosti v rámci jedné pojistné smlouvy.

5.2. KOMFORT – navýšení limitů vybraných nebezpečí

K variantě KOMFORT lze navýšit vybrané limity plnění pro nebezpečí:

nezjištěný vandal; přepětí, podpětí, zkrat; poškození zateplení; únik vody na **150 000 Kč**.

Jde o značně riziková nebezpečí, navýšení je často žádanou konkurenční výhodou.



6. Rekreační domácnost 1RE

Pojistné podmínky vztahující se k pojištění rekreačního domácnosti a možným připojištěním:
VPP M – 100/17, ZPP M – 600/17, DPP M – 121/17

Pojištěný

Osoby žijící **ve společné domácnosti** s pojištěným uvedeným v pojistné smlouvě, popř. **i další osoby uvedené v pojistné smlouvě** a osoby žijící s nimi ve společné domácnosti.



V pojistné smlouvě je klient dotazován na skutečnost, zda je soubor zařízení rekreační domácnosti výhradně ve vlastnictví pojištěného a osob žijících s ním ve společné domácnosti. Pokud ne, uvedou se v pojistné smlouvě **jména ostatních spoluvlastníků souboru** – vždy pouze jeden zástupce z každé další domácnosti.

Soubor zařízení

Pojištěnými věcmi jsou movité předměty, které tvoří soubor zařízení rekreační domácnosti a slouží k jejímu provozu nebo k uspokojování potřeb členů domácnosti. Jde o **vlastní věci** i o **cizí věci**, které členové domácnosti oprávněně užívají.

Stavební součásti

Předmětem pojištění jsou i příslušenství a stavební součásti přiléhající k vnitřním prostorům bytu nebo nebytového prostoru. Toto má význam především v případě, kdy není sjednáno pojištění rekreační budovy. Obvyklá je však kombinace pojištění rekreační budovy a rekreační domácnosti, proto není nabízeno připojištění stavebních součástí.

6.1. Místo pojištění

Místo pojištění

Místem pojištění jsou **byt** a **nebytový prostor**.



Má-li rekreační objekt přiděleno **číslo evidenční**, je třeba před číslem uvádět symbol „E“ a toto psát a vyhledávat v kolonce „číslo popisné“ (např. E123).

Jiné místo

Ve variantě **PRIMA** – území **ČR**,
ve variantě **KOMFORT** – území **ČR + sousedících států**.

6.2. Způsob sjednávání pojištění

Postup

Je obdobný jako v pojištění domácnosti. Viz kapitola č. 4.

Pojistná částka

Výše pojistné částky běžně nesmí přesáhnout **1 000 000 Kč**.

Pojištění s vyšší pojistnou částkou lze uzavřít výhradně se součinností pověřené osoby v těchto případech je zpravidla nutný **individuální přístup**, neboť obecná pravidla nemusí vyhovovat skutečným potřebám klienta.



Limity plnění

Pro **vybrané skupiny pojištěných věcí** a pro **pojistné události**, při nichž škoda vznikne **mimo byt**, jsou v pojistných podmínkách stanoveny limity pojistného plnění (viz čl. 9 ZPP M-600/17).

Vybrané skupiny věcí	ZÁKLADNÍ VÝŠE LIMITU PLNĚNÍ (Z PČ)	
	PRIMA	KOMFORT
Věci zvláštní hodnoty	10 %	20 %
Stavební součásti	10 %	20 %

Zvýšení limitu plnění

Nedostačuje-li limit pro věci zvláštní hodnoty, lze jej navýšit. **Výše pojistné částky** se zvýšením limitu plnění **nemění** (jde pouze o zvýšení vnitřního limitu plnění v rámci dané pojistné částky).

Částka, o kterou se zvýšil limit plnění, může činit **maximálně 30 % z pojistné částky**.



Pojištění majetku s **neobvyklou strukturou**, kdy ani uvedené navýšení limitů plnění nedostačuje, lze uzavřít se součinností pověřené osoby

Sleva OPTIMUM

Sleva OPTIMUM ve výši **10 %** se uplatní k základnímu pojištění v případě současného pojištění rekreační budovy a rekreační domácnosti v rámci jedné pojistné smlouvy.

6.3. Výpočet minimální pojistné hodnoty

Kategorie zařízení

Pro stanovení minimální pojistné hodnoty je rozlišována **kategorie zařízení bytu**:

- ▶ **účelné** - byt je zařízen funkčně a účelně, převážně staršími věcmi. Nábytek, podlahové krytiny, svítidla, elektrospotřebiče a ostatní věci tvořící soubor zařízení rekreační domácnosti, stejně jako i věci osobní potřeby (obuv, oblečení ...) jsou běžného průmyslového provedení, převážně v nižších cenových relacích. Elektronické přístroje a jiné hodnotnější věci tvoří jen malou část z celkové hodnoty majetku,
- ▶ **běžné** - byt je vybaven množstvím doplňků, působí útulně. Nábytek, podlahové krytiny, svítidla, elektrospotřebiče a ostatní věci tvořící soubor zařízení rekreační domácnosti, stejně jako i věci osobní potřeby (elektronické přístroje, sportovní potřeby ...) jsou běžného průmyslového provedení, převážně v nižších a středních cenových relacích,
- ▶ **nadstandardní** - byt je zařízen obdobně jako byt určený k trvalému obývání. Věci tvořící soubor zařízení rekreační domácnosti, stejně jako i věci osobní potřeby, jsou převážně ve střední a vyšší cenové kategorii. Celkovou hodnotu majetku mohou významněji spoluurčovat i věci zvláštní hodnoty (věci umělecké nebo historické hodnoty, starožitnosti ...).



7. Bytový dům 1BD

Pojistné podmínky vztahující se k pojištění bytového domu a možným připojištěním:
VPP M – 200/17, DPP M – 190/17, DPP M – 122/17

Způsob sjednávání pojištění nemovitosti je vysvětlen v obecné části, kapitole č. 1, odst. 1.7.

7.1. Předmět pojištění

Bytový dům

Za bytový **dům** se považuje budova:

- ▶ se **čtyřmi a více samostatnými byty**,
- ▶ ve které nejméně **třetina** podlahové plochy slouží **k účelům trvalého obývání**.



Budovu, která je majetkem **fyzické osoby – občana** a nesplňuje výše uvedenou podmínku (jde např. o bytový dům upravený na administrativní budovu či ordinace), lze rovněž pojistit prostřednictvím tohoto produktu. Poznámku o této skutečnosti, spolu s charakteristikou využití budovy, získaatel uvede do PS, části Zvláštní údaje – poznámka.



Pojistníkem i pojištěným může být **fyzická či právnická osoba** (např. družstvo, SVJ).

Toto pravidlo se však **netýká budovy ve výstavbě**, která je v majetku **právnické osoby** (tyto obchodní případy se vždy řeší prostřednictvím produktů pro pojištění podnikatelských rizik).

Při sjednávání pojištění je vždy třeba ověřit, kdo je vlastníkem, resp. spoluvlastníkem, pojišťované budovy (tzn. kdo má být v pojistné smlouvě uveden jako pojištěný) ! Existuje-li více vlastníků budovy, uvede se jako pojištěný jeden z nich.

Společenství vlastníků jednotek je zpravidla pouze pojistníkem, jako pojištěný se v PS vyznačí „**vlastníci jednotek**“.

Je-li předmětem pojištění **bytový dům s více samostatnými vchody**, přičemž každý vchod má přiděleno **vlastní číslo popisné**, je možno pojištění celé budovy sjednat prostřednictvím jedné pojistné smlouvy. V adrese místa pojištění musí být uvedena čísla popisná všech pojištěných „domů“.

Pro účely pojištění odpovědnosti za škodu se však v tomto případě každý vchod **nepovažuje** za samostatný dům (tzn. roční pojistné se **nenásobí** počtem pojištěných vchodů).

Movité předměty

- ▶ stavební materiál,
- ▶ věci sloužící k výstavbě, opravám nebo údržbě bytového domu (s výjimkou ručního nářadí pod dobu výstavby),
- ▶ dočasné objekty zařízení staveniště potřebné k výstavbě bytového domu,
- ▶ věci sloužící ke správě bytového domu (např. zařízení kanceláře společenství vlastníků nebo bytového družstva).

Vedlejší objekty

Jde o soubor dalších budov a ostatních staveb včetně všech stavebních součástí, příslušenství a přípojek. Jde o věci, které se nacházejí na pozemku příslušejícím k bytovému domu. Varianta pojištění je **vždy stejná** jako u bytového domu.

U pojištění vedlejších objektů může získaatel uplatnit slevu **10 %**.



7.2. KOMFORT – navýšení limitů vybraných nebezpečí

K variantě KOMFORT a PRIMA PLUS lze navýšit vybrané limity plnění pro nebezpečí: **nezjištěný vandal; přepětí, podpětí, zkrat; poškození zateplení; únik vody** na **150 000 Kč**. Jde značně riziková nebezpečí, navýšení je často žádanou konkurenční výhodou.

7.3. Limit plnění pro případ povodně nebo záplavy



Je-li riziko povodně nebo záplavy v místě pojištění klasifikováno jako **2 – zvýšené nebo 3 – střední**, sjednává se **limit pojistného plnění pro případ povodně nebo záplavy**.

Výše limitu pojistného plnění závisí na výši pojistné částky bytového domu:

PČ bytového domu (Kč)	Limit pojistného plnění (Kč)
do 10 mil.	3 000 000
nad 10 mil. do 20 mil.	5 000 000
nad 20 mil. do 50 mil.	8 000 000
nad 50 mil.	10 000 000

7.4. Sleva podle výše pojistné částky

Ve výpočtu pojistného za pojištění bytového domu se dále uplatňuje sleva v závislosti na **výši pojistné částky bytového domu** – bez ohledu na zjištěnou povodňovou zónu. Slevy představují **možné maximum**, individuálně může být aplikována i nižší sleva (v případě zvýšené rizikovitosti, výskytu škod apod.).

PČ bytového domu (Kč)	Sleva
10 mil. až 20 mil.	15 %
nad 20 mil. do 30 mil.	20 %
nad 30 mil. do 50 mil.	25 %
nad 50 mil. do 80 mil.	30 %
nad 80 mil.	40 %

Budova ve výstavbě

Jde-li o bytový dům ve výstavbě, uplatňuje se sleva ve výši **25 %**. Přesahuje-li však výše PČ bytového domu **30 mil. Kč**, uplatní se i v tomto případě sleva uvedená v předchozí tabulce – **slevy se nekombinují**.

Půdní nástavba, vestavba

Jde o pojištění **části bytového domu, ve kterém nejsou vymezeny jednotky**. Jako pojištěný se uvádí vlastník bytového domu. Pojištění se sjednává za stejných podmínek jako pojištění celého bytového domu. Pojistnou částku stanoví vždy pojistník (bez ověřování tzv. minimální pojistné hodnoty a doporučeno je proto nenastavit indexaci).

Přílohou pojistné smlouvy musí být vždy **kopie projektové dokumentace** (z důvodu jednoznačného vymezení předmětu pojištění).

V části „zvláštní údaje a ujednání“ pojistné smlouvy se uvede text :

„Odchylně od čl. 22 odst. 2) VPP M-200/17 je předmětem pojištění část bytového domu včetně jejích stavebních součástí, příslušenství, která je vymezena příloženou projektovou dokumentací (dále jen **„bytový dům“**). Jde o ...“ (doplní se bližší specifikace předmětu pojištění, podlaží budovy ...)

Nelze uzavřít pojištění odpovědnosti vyplývající z vlastnictví pojištěné části bytového domu (pouze pro celý bytový dům).



8. Připojištění 1RD, 1BT, 1RE A 1BD

V následující tabulce je uveden přehled samostatných připojištění a jejich **možných kombinací** se základním pojištěním.

Připojištění v produktech 1RD, 1BT a 1RE	K POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTI	K POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI
Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti	✓	✓
Odpovědnost v běžném občanském životě *	✓	✓
Právní ochrana ve spotřebitelských vztazích *	✗	✓
Prodloužená záruka pro domácí spotřebiče	✗	✓
Elektronická a strojní zařízení	✓	✗
Skla „all“ risks	✓	✗
Rostliny a porosty na pozemku	✓	✗
Ztráta nájemného	✓	✗
Garáž nebo jiný nebytový prostor vč. zařízení	✗	✓
Jmenovitě určené věci:		
– vedlejší budova	✓	✗
– stavební součásti umělecké hodnoty	✓	✗
– hřbitovní stavby	✓	✓

* v rámci produktu 1RE se nepřipojišťuje

Připojištění v produktu 1BD

Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti
Odpovědnost za škodu způsobenou členy orgánů
Elektronická a strojní zařízení
Skla „all“ risks
Rostliny a porosty na pozemku
Ztráta nájemného
PRIMA PLUS
Jmenovitě určené věci:
– vedlejší budova
– stavební součásti umělecké hodnoty

Typ pojištění

V připojištěních volí pojistník na základě individuálních potřeb **limit pojistného plnění**, (tzv. podpojištění se v žádném případě neuplatňuje).

V některých připojištěních (jmenovitě určených věcí) se sjednává **pojistná částka**.

8.1. Odpovědnost z vlastnictví nemovitosti

Rozsah Pojištění

Pojištění odpovědnosti vyplývající z vlastnictví nemovitosti je upraveno ve **VPP M-100/17** (1RD, 1BT, 1RE) a **VPP M- 200/17** (1BD).



Pojištění se sjednává pro případ povinnosti pojištěného nahradit újmu způsobenou jinému **v souvislosti s vlastnictvím nebo držbou pojištěného nemovitého objektu** uvedeného v pojistné smlouvě a pozemku k němu příslušejícímu.

Pojištění se mj. vztahuje i na náhradu nákladů na hrazené služby vynaložené zdravotní pojišťovnou.

Limit plnění

Pojištěný má právo, aby za něj pojišťovna nahradila:

- a) v případě vzniku pojistné události
 - ▶ újmu na životě nebo na zdraví člověka,
 - ▶ újmu vzniklou na hmotné věci,
 - ▶ újmu na živém zvířeti,včetně následných finančních škod,
- b) náklady nutné k právní ochraně pojištěného, a to až do výše sjednaného **limitu plnění**.

Spoluúčast

Pojištění se sjednává **bez spoluúčasti**.

8.2. Odpovědnost v běžném občanském životě

Rozsah Pojištění

Pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě je upraveno ve **VPP M- 100/17** (1RD, 1BT). V rámci produktu 1RE se nesjednává, neboť zde pojištěnými mohou být členové několika domácností.

Pojištěnými jsou všechny osoby žijící ve společné domácnosti s pojištěným uvedeným v pojistné smlouvě (děti bez ohledu na jejich věk).

Jde-li o **nespecifikovaného nájemce** (v pojištění domácnosti) je pojištěný vymezen nájemní smlouvou a okruh dalších pojištěných (osob žijících s pojištěným ve společné domácnosti) vyplývá ze ZPP M-500/17 čl. 1.

Územní platnost

Pojištění se vztahuje na škody vzniklé na **území Evropy** (bez Turecka a zemí bývalého Sovětského svazu, nejsou-li členskými státy EU).

Limit plnění

Pojištěný má právo, aby za něj pojišťovna nahradila:

- a) v případě vzniku pojistné události
 - ▶ újmu na životě nebo na zdraví člověka,
 - ▶ újmu vzniklou na hmotné věci,
 - ▶ újmu na živém zvířeti,včetně následných finančních škod,
- b) náklady nutné k právní ochraně pojištěného, a to až do výše sjednaného **limitu plnění**.

Spoluúčast

Pojištění se sjednává **bez spoluúčasti**.



8.3. Odpovědnost členů orgánů

Rozsah Pojištění

Pojištění **odpovědnosti za újmu způsobenou členy orgánů společenství vlastníků** nebo **členy orgánů bytového družstva** je upraveno ve **VPP M-200/17** (1BD).

Orgány SV, družstva

Společenství vlastníků: výbor, předseda, kontrolní komise nebo obdobný orgán

Bytové družstvo: představenstvo, kontrolní komise

Pojištěný

Každá osoba, která v době trvání pojištění byla, je nebo bude členem orgánu. Pojistná ochrana se automaticky vztahuje na všechny nové členy orgánů, jejichž funkce vznikla v době trvání pojištění.

Limit plnění

Pojištěný má právo, aby za něj pojišťovna nahradila:

- a) v případě vzniku pojistné události
 - ▶ újmu na životě nebo na zdraví člověka,
 - ▶ újmu vzniklou na hmotné věci,
 - ▶ újmu na živém zvířeti,včetně následných finančních škod,
- b) náklady nutné k právní ochraně pojištěného, a to až do výše sjednaného **limitu plnění**.

Pojištěný má dále právo, aby za něj pojišťovna nahradila újmu na jmění, která nevyplývá z újmy na zdraví, životě, věci nebo zvířeti (tzv. **čistá finanční škoda**).

Spoluúčast

Pojištění se sjednává **bez spoluúčasti**.

8.4. Právní ochrana ve spotřebitelských vztazích

Rozsah Pojištění

Pojištění je upraveno v **DPP M-955/17** (1RD, 1BT).

Pojištění se vztahuje na ochranu oprávněných právních zájmů pojištěného v závazkových právních vztazích, ve kterých pojištěný vystupuje **jako spotřebitel** a jejichž **předmětem je movitá nebo nemovitá hmotná věc** nebo **služba** poskytovaná pojištěnému, pokud dojde bez přičinění pojištěného k porušení smluvních povinností **ze strany podnikatele**, se kterým pojištěný uzavřel smlouvu.

Pojištění se vztahuje také na uplatnění oprávněných nároků na **náhradu újmy** vyplývajících z porušení smluvních povinností.

Spotřebitelem se rozumí **člověk**, který **mimo rámec své podnikatelské činnosti nebo mimo rámec samostatného výkonu svého povolání** uzavřel smlouvu s podnikatelem.

Na právní ochranu pojištěného ve spotřebitelských vztazích, jejichž předmětem je **nemovitá věc**, se pojištění vztahuje pouze v případě současného splnění následujících podmínek:

- a) nemovitá věc je **ve vlastnictví, nájmu nebo pachtu** pojištěného,
 - b) pojištěný užívá nemovitou věc **k bydlení nebo individuální rekreaci**.
- Pojištění se nevztahuje na právní ochranu související s koupí nebo prodejem nemovité věci.

Čekací doba činí 3 měsíce od počátku pojištění.



Územní platnost

Pojištění se vztahuje na pojistné události, při nichž pojistná událost vznikla na **území České republiky**.

Spoluúčast

Pojištění se sjednává **bez spoluúčasti**.

8.5. Prodloužená záruka pro domácí spotřebiče

Rozsah pojištění

Připojištění je upraveno ve **VPP M-100/17** (1RD, 1BT a 1RE).

Sjednává se pro případ **poruchy** některého z domácích spotřebičů vyjmenovaných v pojistných podmínkách. Stáří spotřebiče je **do 5 let**.

Spoluúčast

Pojištění se sjednává se spoluúčastí **10 %**, min. však **200 Kč**.

8.6. Elektronická a strojní zařízení

Rozsah pojištění

Připojištění je upraveno v **DPP M-190/17** (1RD, 1BT, 1RE a 1BD).

Jde o **rozšíření pojistné ochrany** – nad rámec sjednané varianty pojištění – pro **soubor stacionárních elektronických** (např. EZS, EPS, zařízení pro měření a regulaci, anténní a satelitní elektronika, komunikační systémy, zvonky a telefony, kamery, řídicí jednotky inteligentních domů, čidla vlhkosti, časové spínače, ovládání energetických systémů, ...) a **strojních zařízení** (např. kotel, klimatizace, tepelné čerpadlo, ponorné čerpadlo, elektrický pohon garážových vrat, ...), která tvoří **stavební součást či příslušenství** pojištěné budovy nebo stavby a slouží jejímu provozu.

Pojištění se vztahuje na náhlé poškození nebo zničení pojištěného zařízení **jakoukoli nahodilou událostí** (s výjimkou uvedených výluk), včetně **kybernetických hrozeb**.

Spoluúčast

Pojištění se sjednává se spoluúčastí **10 %**, min. však **1 000 Kč**.

8.7. Skla

Rozsah pojištění

Připojištění je upraveno ve **VPP M-100/17** (1RD, 1BT, 1RE) a **VPP M-200/17** (1BD).

Jde o **rozšíření pojistné ochrany** – nad rámec sjednané varianty pojištění – pro skla osazená v pojištěných budovách či stavbách (týká se škod vzniklých **jakoukoli nahodilou událostí**, s výjimkou uvedených výluk). Pojištění se vztahuje i na sanitu.



Toto připojištění se **netýká** skleníků!

Spoluúčast

Pojištění se sjednává se spoluúčastí **10 %**, min. však **200 Kč**.



8.8. Rostliny a porosty na pozemku

Rozsah pojištění

Připojištění je upraveno ve **VPP M-100/17** (1RD, 1BT, 1RE) a **VPP M-200/17** (1BD).

Vztahuje se na náklady na ošetření nebo znovuobnovení rostlin zasažených pojistnou událostí. Pojištěny jsou zejména stromy, keře, polokeře, růže a jiné trvalky, vodní rostliny a traviny, pro jejichž pěstování je vhodné tuzemské klima.

Připojištění se sjednává ve variantě **KOMFORT** – pro případ živelních pojistných nebezpečí, krádeže s překonáním překážky, loupeže nebo vandalismu či aerodynamického třesku.

Spoluúčast

Pojištění se sjednává s volitelnou spoluúčastí.

8.9. Ztráta nájemného

Rozsah pojištění

Připojištění je upraveno ve **VPP M-100/17** (1RD, 1BT, 1RE) a **VPP M-200/17** (1BD).

Připojištění ztrátu **nájemného prokazatelně ušlého v důsledku pojistné události** na pojištěném nemovitém objektu, která zapříčinila nemožnost jeho užívání.

Spoluúčast

Pojištění se sjednává bez **spoluúčasti**.

8.10. Garáž nebo jiný nebytový prostor včetně zařízení

Rozsah pojištění

Připojištění je upraveno ve **VPP M-100/17** (1RD, 1BT).

Sjednává se ve variantě **PRIMA** (platí stejný výčet pojistných nebezpečí jako u pojištění domácnosti).

Předmětem připojištění jsou:



- ▶ **garáž nebo jiný nebytový prostor** (dále jen „garáž“) včetně stavebních součástí a příslušenství,
- ▶ **uložené věci** – soubor movitých předmětů uložených v garáži, které pojištěné osoby vlastní nebo užívají.

V pojistné smlouvě musí být vždy jednoznačně vymezeno odlišné **místo pojištění** (resp. jednoznačná specifikace pojištěné garáže).

„Garáž“

Může jít např. o dílnu, zkušebnu, zahradní kolnu, vinný sklep, tedy nebytový prostor v budově, která je **postavena jinde** než na pozemku náležejícím k budově, v níž se nachází byt pojištěného (např. v jiné části obce).



Tzn. **nejde o nebytový prostor** ve smyslu čl. 5 odst. 1) písm. b) ZPP M-500/17.

Užívá-li pojištěný garáž na základě nájemní smlouvy, vyznačí se v pojistné smlouvě, že jde o garáž ve vlastnictví jiné osoby.



Pojištění garáže (budovy či nebytového prostoru) se sjednává **na novou cenu; limit plnění** za pojistnou událost vzniklou na garáži činí **200 000 Kč**.

Movité předměty

Pojistník volí **limit plnění pro movité předměty**, který je horní hranicí pojistného plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v jednom pojistném roce.

Spoluúčast

Přípojištění se sjednává s volitelnou spoluúčastí.

8.11. Jmenovitě určené věci

Rozsah pojištění

Přípojištění je upraveno ve **VPP M-100/17, ZPP M-200/17, ZPP M-300/17, ZPP M-400/17** a ustanovení pojistné smlouvy.

Jde o pojištění věcí, které jinak nejsou předmětem základního pojištění:

a) Vedlejší budovy – plnící doplňkovou funkci k rodinnému domu/jednotce/rekreační budově/bytovému domu, které se nacházejí **jinde než na pozemku** příslušejícím k tomuto domu (např. garáž, stodola, hospodářská budova na druhé straně obce).

V pojistné smlouvě je nutno specifikovat **odlišné místo pojištění, riziko povodně či záplavy, popis předmětu pojištění** (např. stodola, garáž, ...) variantu pojištění, pojistnou částku, popř. i skutečnost, že jde o pojištění na časovou cenu.

Poznámka: Je-li sjednáno přípojištění elektronických a strojních zařízení, vztahuje se i na vedlejší budovy.

b) Stavební součásti umělecké nebo historické hodnoty – např. fresky, reliéfy, sochy.

c) Hřbitovní stavby – hrob nebo hrobka, včetně stavebních součástí a příslušenství historické nebo umělecké hodnoty.

V PS je nutno specifikovat místo pojištění (PSČ, Obec, název hřbitova, číslo hrobu), příp. připojit další popis pojištěné věci.

Spoluúčast

Přípojištění se sjednává s volitelnou spoluúčastí.

8.12. Prima plus

Rozsah pojištění

Přípojištění je upraveno ve **VPP M-200/17 (1BD)**.

Je-li bytový dům pojištěn ve variantě **PRIMA**, je možno rozšířit rozsah pojistné ochrany pro **pojištěné věci** – o přípojištění dalších nebezpečí, která jsou obsažena ve variantě KOMFORT.

Jde o věci, které **jsou** automaticky předmětem základního pojištění. Předmětem přípojištění **PRIMA PLUS** jsou:

- ▶ **stavební součásti** všech pojištěných budov nebo staveb,
- ▶ **příslušenství** všech pojištěných budov nebo staveb,
- ▶ pojištěné **movité předměty**.



Toto připojištění se vztahuje i na **hasicí zařízení** (přístroje, hadice apod.), jejichž pojištění je v praxi často poptáváno. Pojištění se týká i stavebních součástí a příslušenství budov nebo ostatních staveb sloužících k podnikatelské činnosti.

Spoluúčast

Připojištění se sjednává s volitelnou spoluúčastí.

9. Odpovědnost zaměstnance OBB A 1BB

OBB – skupinové pojištění – podpora pro uzavírání pojistných smluv: **ISOS**

1BB – individuální pojištění – podpora pro uzavírání pojistných smluv: **KNZ**

Pojistné podmínky vztahující se k produktům: VPP M - 100/17, ZPP M-800/17

Pojištění

Pojištěným může být **zaměstnanec, který vykonává práci v pracovním poměru na základě pracovní smlouvy, jmenování nebo volby nebo na základě dohody o pracovní činnosti a dohody o provedení práce**. Pojistit se může také **osoba ve služebním poměru** (např. příslušník Policie ČR, voják z povolání, celník).



Zaměstnavatel musí mít sídlo nebo místo podnikání **na území České republiky**.

9.1. Rozsah pojištění

Rozsah pojištění

Pojištění se sjednává pro případ **zákoníkem práce, služebním zákonem nebo jiným obdobným právním předpisem platným na území ČR stanovené odpovědnosti** pojištěného (zaměstnance) za škodu vzniklou zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů v pracovním nebo obdobném vztahu nebo v přímé souvislosti s ním.

Obdobný právní předpis

Obdobným právním předpisem se rozumí např. zákon o odpovědnosti za škodu způsobenou při výkonu veřejné moci nebo nesprávným úředním postupem, zákony upravující služební poměry.



Podle § 17 a § 24 zákona č. 82/1998 Sb. může být uplatněna regresní úhrada proti osobě, která se podílela na vydání nezákonného rozhodnutí nebo na nesprávném úředním postupu. Pokud je regresní úhrada uplatněna proti osobě, u níž účast na rozhodování náležela k povinnostem vyplývajícím z pracovního poměru, řídí se výše regresní úhrady zákoníkem práce (maximálně do výše 4,5 násobku průměrného hrubého měsíčního výdělku). Nárok na regresní úhradu vylučuje nárok na náhradu škody podle zákoníku práce.



Pracovník finančního úřadu vydá nezákonné rozhodnutí, z něhož vznikla škoda třetí osobě. Stát odpovídá za škodu, a pokud ji nahradí, může požadovat regresní úhradu přímo po úředníkovi, který se podílel na vydání nezákonného rozhodnutí.

Limit plnění

Na úhradu všech pojistných událostí vzniklých během jednoho pojistného roku poskytne pojistitel pojistné plnění do výše limitu pojistného plnění sjednaného v pojistné smlouvě.



Spoluúčast

10 %, min. však **1 000 Kč** nebo **30 %**, min. však **1 000 Kč**

Výluky

Tímto produktem **nelze** uzavřít pojištění:



- a) pro výkon funkce **člena statutárního orgánu** (jednatel, člen představenstva) **či jiného orgánu společnosti** (např. člen dozorčí rady),
- b) osobě, která je **zaměstnancem fyzické osoby** podnikající, která je jejím sourozencem nebo příbuzným v řadě přímé nebo osobě, která s ní žije ve společné domácnosti

Poznámka k písm. a):

Pro vztahy mezi členy těchto orgánů a společností samotnou neplatí zákoník práce. Jiná práce než funkce člena statutárního či jiného orgánu společnosti může být vykonávána v pracovním poměru.

V těch případech, kdy klient uvádí jako druh práce „**manažer**“ či „**ředitel**“, je zapotřebí zkoumat, zda tuto práci - a v jakém rozsahu - vykonává v pracovním poměru. Pojištění lze uzavřít pouze tehdy, bude-li doložena platná pracovní smlouva, jejíž kopie se přiloží k pojistné smlouvě. Pojištění se vztahuje **pouze na odpovědnost podle zákoníku práce**.

Ztráta svěřených věcí

Ze všech pojistných událostí způsobených ztrátou svěřených věcí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku poskytneme plnění nejvýše do sublimitu **30 000 Kč** v rámci sjednaného limitu pojistného plnění.

Územní platnost pojištění

Pojištění je možno sjednat v jedné ze dvou variant územní platnosti, a to:

- ▶ území České republiky,
- ▶ celý svět.

9.2. Způsob sjednávání pojištění

Riziková skupina	Podle povolání pojištěného:
01	ŘIDIČ Z POVOLÁNÍ (např. řidič nákladního či osobního vozidla, autobusu, trolejbusu, tramvaje, vysokozdvížného vozíku, ...),
03	OSTATNÍ

Rozsah pojištění	V rámci rizikové skupiny 03 OSTATNÍ je nutno rozlišit rozsah pojištění:
A	ŘIDIČ – vztahuje se i na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s řízením dopravního prostředku (např. zaměstnanec používající referentské vozidlo, automechanik popojíždějící s vozidly zákazníků, prodejce provádějící zkušební jízdy, ...),
B	NEŘIDIČ – nevztahuje se na odpovědnost za škodu způsobenou v souvislosti s řízením dopravního prostředku.

Limit pojistného plnění

Limit pojistného plnění si volí pojistník.

Jeho výše by měla odpovídat **minimálně 4,5 násobku hrubého měsíčního výdělku pojištěného**.

Obchodní sleva

V KNZ je nastaven také výpočet nestandardní obchodní slevy, schválené **ÚPMO GŘ** prostřednictvím **automatizovaného NOPu**.



9.3. Skupinové pojištění – OBB

Pojistník a pojištěný

Pojistníkem může být buď zaměstnavatel, nebo zástupce pojištěných.

Pojištění jsou specifikováni v **seznamech pojištěných**, které tvoří přílohu pojistné smlouvy. V jednom seznamu mohou být uvedeni pouze pojištění, kteří:

- ▶ jsou zahrnuti do stejné rizikové skupiny,
- ▶ mají zvolenu stejnou variantu územní platnosti,
- ▶ mají zvolen stejný rozsah pojištění,
- ▶ mají sjednanou stejnou výši limitu pojistného plnění.



Skupinové pojištění je možno sjednat pro minimálně pět pojištěných osob.



Obecně není možno sjednat skupinové pojištění bez seznamu; specifické požadavky na úpis a správu případů s vysokým počtem pojištěných jsou řešeny individuálně.

Úpis pojištění za individuálních podmínek či smluvních odchylek podléhá předchozímu souhlasu ÚPMO / rozhodnutí NOP.

Doba pojištění

Skupinové pojištění je možno sjednat **na dobu jednoho pojistného roku** nebo **na dobu tří let**.

U skupinového pojištění zaniká pojištění dnem, kdy pojištěný uvedený v seznamu přestal být zaměstnancem příslušného zaměstnavatele (nutno doložit ukončení pracovního poměru).

Specifický režim správy

K **usnadnění správy skupinového pojištění** (týká se především pojistných smluv s vyšším počtem pojištěných, kde lze důvodně předpokládat i zvýšenou fluktuaci), je možno v pojistné smlouvě zvolit následující režim:

Zúčtovací období je jeden měsíc. V případě změny ve stavu zaměstnanců mající vliv na výši pojistného dojde ke změně výše pojistného vždy až od počátku následujícího zúčtovacího období následujícího po období, v němž ke změně ve stavu zaměstnanců došlo. Při nástupu nového zaměstnance vzniká pojištění tohoto zaměstnance dnem vzniku jeho pracovního poměru.

Pojistník je povinen vždy do 5. dne následujícího zúčtovacího období oznámit pojistiteli prostřednictvím obchodního zástupce nebo agenta, který pojištění sjednal, nebo makléře, který pojištění zprostředkoval, změnu ve stavu zaměstnanců (zejména předložit seznam nově příchozích a odchozích zaměstnanců), k níž došlo v předešlém zúčtovacím období. Na základě tohoto oznámení bude uzavřen dodatek k pojistné smlouvě a provedeno vyúčtování pojistného s výpočtem případného nedoplatku, resp. přeplatku na pojistném.

Podstatně se tím **sníží počet technických dodatků**, a tím i administrativní náročnost správy pojistné smlouvy.



10. Právní ochrana PP8

Pojistné podmínky vztahující se k produktu: **VPP M - 950/14**

Okruh pojištěných

Pojištěnou osobou je osoba, na ochranu jejichž oprávněných právních zájmů se pojištění vztahuje:

- fyzická osoba** uvedená v pojistné smlouvě („**pojištěný**“),
- manžel/-ka** nebo **registrovaný partner/-ka** pojištěného žijící s pojištěným ve společné domácnosti v době pojistné události,
- druh/družka** pojištěného uvedený/-á v pojistné smlouvě žijící s pojištěným ve společné domácnosti v době pojistné události,
- nezaopatřené děti** pojištěného a osob uvedených pod písm. b) a c) žijící s pojištěným ve společné domácnosti v době pojistné události.

Pojistníkem je osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu. Ve vztahu k pojištění právní ochrany, může být pojistníkem pouze **zletilá fyzická osoba**.

Má-li být účastníkem pojištění **cizí státní příslušník**, je podmínkou pro sjednání pojištění jeho povolení k pobytu na území České republiky.

10.1. Rozsah pojištění

- ▶ **Úhrada nákladů** spojených s uplatněním práv pojištěné osoby, např. nákladů na právní zastoupení, soudní poplatky, znalecké posudky, výkon rozhodnutí atd.
- ▶ Poskytnutí **právního poradenství**.
- ▶ Poskytnutí **půjčky na složení peněžité záruky (kauce)** pojištěné osobě, které bylo sděleno obvinění ze spáchání nedbalostního trestného činu.

Varianta RODINA

Zahrnuje právní ochranu oprávněných právních zájmů pojištěné osoby souvisejících s:

- ▶ jejím movitým majetkem,
- ▶ vlastnictvím, držbou nebo nájmem bytu nebo nemovitosti (dále jen „**nemovitost**“) vymezené v pojistné smlouvě, pokud je pojištěnou osobou využívána k bydlení nebo individuální rekreaci,
- ▶ dalšími právními vztahy pojištěné osoby v běžném občanském životě.

Pojištění se nevztahuje na právní ochranu oprávněných právních zájmů pojištěné osoby jako vlastníka, provozovatele, držitele, nájemce nebo řidiče dopravního prostředku s motorovým pohonem.

Rozšíření pojistné ochrany na další nemovitost:

V základní sazbě pojistného je zahrnuta právní ochrana ve vztahu k jedné **nemovitosti** vymezené v pojistné smlouvě, je-li pojištěnou osobou užívána k bydlení nebo individuální rekreaci.

Do pojistné smlouvy lze uvést adresu **další nemovitosti** splňující uvedenou podmínku.

V případě rozšíření pojistné ochrany na druhou a další nemovitosti se pojistné navyšuje za každou takovou nemovitost o **příplatek k pojistnému**.

Varianta RODINA + AUTO + ŘIDIČ

Zahrnuje právní ochranu oprávněných právních zájmů pojištěné osoby:

- ▶ v rozsahu varianty **RODINA** a dále
- ▶ vyplývajících z postavení pojištěné osoby jako vlastníka, provozovatele nebo nájemce osobního motorového vozidla, jehož registrační nebo státní poznávací značka (dále jen „**registrační značka**“) je uvedena v pojistné smlouvě,
- ▶ vyplývajících z postavení pojištěné osoby jako řidiče osobního motorového vozidla.



Osobním motorovým vozidlem (dále jen „**vozidlo**“) se rozumí silniční motorové vozidlo určené pouze pro přepravu osob, které má nejvýše osm míst k sezení kromě místa řidiče. Vozidlo musí být zapsáno v registru silničních vozidel a musí být k němu vydán platný technický průkaz.

Rozšíření pojistné ochrany na další vozidlo:

V základní sazbě pojistného je zahrnuta právní ochrana ve vztahu ke **dvěma vozidlům**, jejichž vlastníkem, držitelem nebo nájemcem je pojištěná osoba a jejichž registrační značka je uvedena v pojistné smlouvě.

Do pojistné smlouvy lze uvést registrační značku **dalších vozidel** splňujících výše uvedené podmínky. Registrační značku třetího a čtvrtého vozidla lze uvést do příslušné kolonky na tiskopisu pojistné smlouvy. Registrační značku dalších vozidel lze případně uvést do rubriky „Zvláštní údaje a ujednání“.

V případě rozšíření pojistné ochrany na třetí a další vozidlo se pojistné navyšuje za každé takové vozidlo **o příplatek k pojistnému**.

Pojistná nebezpečí

- ▶ Mimosmluvní náhrada škody
- ▶ Trestní a přestupkové právo
- ▶ Závazkové právo
- ▶ Vlastnické a nájemní právo
- ▶ Sousedské právo
- ▶ Pracovněprávní spory

Limit pojistného plnění

Limit pojistného plnění je horní hranicí plnění pojistitele z jedné pojistné události a zároveň ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu jednoho pojistného roku.

Limit pojistného plnění (dále také „**LPP**“) lze sjednat ve variantě:

100 000 Kč nebo **500 000 Kč**

Spoluúčast

Pojištění se sjednává **bez spoluúčasti**.

10.2. Změny pojistné smlouvy

Administrativní změny

- ▶ Změna registrační značky (stání poznávací značky) vozidla, k němuž se vztahuje pojištění (varianta **RODINA + AUTO + ŘIDIČ**), za předpokladu, že se jedná o totožné vozidlo – **netýká se „náhrady vozidla“ jiným vozidlem**, a to ani v případě, že počet vozidel uvedených v pojistné smlouvě se nemění,
- ▶ změna příjmení či jména druha/ družky pojištěného uvedeného/-né v pojistné smlouvě, pokud, že se jedná o totožnou osobu – tzn. **osoba druha/ družky pojištěného se nemění**,

Technické změny

- ▶ změna varianty pojištění,
- ▶ „připojištění“ nebo „odpojištění“ druhé a další adresy nemovitosti, na niž se vztahuje pojistná ochrana,
- ▶ „připojištění“ nebo „odpojištění“ třetího a dalšího vozidla, k němuž se vztahuje pojistné krytí (pouze varianta **RODINA + AUTO + ŘIDIČ**),

Změny vyvolávající ukončení PS

- ▶ změnu v osobě **pojistníka**, resp. **pojištěného** (netýká se druha/ družky).



11. Pojištění sportovní výbavy FIT SV 8

Pojistné podmínky vztahující se k produktu: **VPP M - 100/17, ZPP M - 555/18**

Okruh pojištěných

Pojištěnými jsou všechny osoby žijící ve společné domácnosti s pojištěnou fyzickou osobou uvedenou v pojistné smlouvě. Jde o **osoby, které spolu trvale žijí a společně uhrazují náklady na své potřeby**.

Sportovní výbava

Pojištěnými věcmi jsou: **sportovní výzbroj, sportovní výstroj a sportovní potřeby**, včetně jejich příslušenství, pokud jde o věci sloužící výlučně k provozování **amatérské sportovní činnosti**.

Zařízení pro přepravu

demontovatelné střešní, zadní nebo vnitřní nosiče, speciální upevňovací prvky, demontovatelné zavazadlové střešní nebo zadní boxy, pokud slouží pro přepravu sportovní výbavy.

Jde o věci **vlastní a cizí** (které členové domácnosti oprávněně užívají).

Pojistná nebezpečí

- ▶ **krádež** s překonáním překážky nebo **loupež, vandalismus, živelní pojistná nebezpečí**,
- ▶ **pád pojištěné věci** při jejím upevňování na vozidlo, při demontáži z vozidla, při nakládání do vozidla, při vykládání z vozidla nebo při jízdě vozidla,
- ▶ **dopravní nehoda**,
- ▶ **jiná nehoda** při provozování **amatérské sportovní činnosti**.

Místo pojištění

- ▶ **byt** (trvale obývaný či k rekreačním účelům),
- ▶ **nebytový prostor**,
- ▶ **společný nebytový prostor**,
- ▶ **samostatný nebytový prostor oprávněně užívaný pojištěným** (na adrese uvedené v pojistné smlouvě).

Pojistník si může určit **dvě libovolná místa pojištění na území České republiky**, kde chce mít uložené věci pojištěny.

Jiné místo

- ▶ **celý svět**.

Pojištění se vztahuje i na pojistné události, při nichž škoda vznikne **jinde než v místě pojištění**.

Specifika sjednávání

Při sjednávání pojištění je důležité zejména:

- ▶ zjistit **adresy požadovaných míst pojištění**,
- ▶ prověřit, zda klient má **jednotlivé věci s pojistnou hodnotou nad 50 000 Kč** a případně je specifikovat v pojistné smlouvě,
- ▶ upozornit pojistníka na skutečnost, že limit pojistného plnění je horní hranicí plnění **z jedné pojistné události a současně ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku**.

Spoluúčast

Pojištění se sjednává se spoluúčastí ve výši **10 %**, min. však **1 000 Kč**.

Obchodní sleva

Jde-li o **klienta Kooperativy**, lze uplatnit **slevu** za propojištěnost ve výši **50 %**.



V KNZ je nastaveno automatizované prověření klienta a jeho smluv. Jde-li o novou pojistnou smlouvu, s níž ve stejný okamžik sjednává další pojištění (zatím není v provozním systému a nelze tak ověřit), lze propojištěnost ziskatelem prohlásit zatržením volby.

Pokud by však k uzavření dalšího pojištění nedošlo (resp. bylo obratem ukončeno) a k pojištění FIT byla nekorektně uplatněna obchodní sleva, bude zvýhodněné pojištění vypovězeno.

Připojištění

Pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě

(podrobnější informace o tomto pojištění naleznete výše, v kapitole Připojištění).

Pojištění se vztahuje **také** na odpovědnost za újmu způsobenou:

- a) v souvislosti s provozováním **amatérské sportovní činnosti**,
- b) **na movitých věcech** oprávněně užívaných pojištěným, **pokud tvoří vybavení ubytovacího zařízení**, které si pojištěný pronajal.

12. Příloha č. 1 – Provádění změn pojistné smlouvy

Typy změn

Rozlišujeme změny:

- ▶ **administrativní** (nemají vliv na výši pojistného – nezmění se),
- ▶ **technické** (mají vliv na výši pojistného – změní se),
- ▶ **vyvolávající storno pojistné smlouvy**.

12.1. Administrativní změny

Jde o změnu:

- ▶ **jména nebo názvu pojistníka** (příčemž rodné číslo, resp. IČO, zůstává stejné - tzn. osoba pojistníka se nemění);
- ▶ **adresy či telefonního čísla** (např. změna korespondenční adresy), **toto se však netýká změny adresy místa pojištění** (výjimka je možná pouze v pojištění domácnosti - a to za předpokladu, že se přestěhováním pojištěného nemění riziková skupina místa pojištění, riziko povodně nebo záplavy a způsob zabezpečení bytu);
- ▶ **způsobu platby pojistného** (netýká se změny frekvence placení pojistného – tzn. změna z/na pojistné období 12 měsíců – viz příslušná obchodní sleva);
- ▶ **vinkulace** pojistného plnění.

Administrativní změny se provádějí na základě písemné žádosti pojistníka.

V případě osobního kontaktu s pojistníkem lze použít „Oznámení o změně / Žádost o změnu pojistné smlouvy; žádost o provedení administrativní změny však může být sepsána i zcela neformálně - na volném listu.

Tyto požadavky lze vyřešit i prostřednictvím tzv. elektronické hlášenky, aplikace KOOPORTÁL či klientské tel. linky.



12.2. Technické změny a dodatek

Jde o změnu:

- ▶ **výše pojistné částky** (u pojištění nemovitosti včetně změny systému pojištění ČC > NC), resp. **limitu pojistného plnění**,
- ▶ **druhu pojištění**
 - u již **neaktuální verze produktu** je možné **pouze odpojištění** jednotlivého druhu pojištění (např. zrušit některé připojištění),
 - byla-li pojistná smlouva uzavřena prostřednictvím **aktuálně prodávané verze produktu** (= podle této příručky), je možné **odpojištění i dopojištění** jednotlivého druhu pojištění,
- ▶ **indexace** (tzn. její aktivace, resp. deaktivace),

frekvence placení pojistného (změna z/na pojistné období 12 měsíců) – tuto změnu je možno realizovat **výhradně k výročnímu datu**.

Technické změny se realizují prostřednictvím **DODATKU K POJISTNÉ SMLOUVĚ**.



Provádění změn se řídí metodikou platnou v době sjednávání dodatku (výše pojistných sazeb, rozdělení rizikových skupin, atp.); **pokud se však již pojištění v původní variantě nesjednává, použije se pro výpočet opět původně uplatněná pojistná sazba.**

Dodatek nabývá **účinnosti** prvním dnem po jeho uzavření, jestliže nebylo účastníky výjimečně dohodnuto, že se tak stane později.

Možné je vyplnit i psaný „**Dodatek k pojistné smlouvě**“, kde zřetelně a jednoznačně uvede obsah požadované změny (původní i nový údaj včetně nového ročního pojistného) a datum počátku účinnosti dodatku.

Prostřednictvím Dodatku k pojistné smlouvě je možno současně sjednat **maximálně tři změny**. Jsou-li požadované změny většího rozsahu nebo jde-li o opakované změny, je nutno z důvodu přehlednosti **pojistnou smlouvu nahradit**.

Příklady řešení technických změn:

1. Klient požaduje navýšit pojistnou částku rodinného domu

V dodatku k PS bude uvedeno:

- ▶ změna se týká: Pojištění rodinného domu
- ▶ tímto dodatkem se **mění**: Pojistná částka 2 000 000 Kč;

původní roční pojistné: 2 000 Kč

- ▶ nově se sjednává: Pojistná částka 2 600 000 Kč; ostatní údaje zůstávají beze změn; roční pojistné: 2 600 Kč

2. Klient požaduje dopojistit vedlejší objekty (jde o aktuální verzi produktu)

V dodatku k PS bude uvedeno:

- ▶ změna se týká: Pojištění vedlejších objektů
- ▶ **nově se sjednává**: Limit plnění 300 000 Kč; varianta PRIMA, roční pojistné: 480 Kč.



3. Klient požaduje navýšit pojistnou částku domácnosti

V dodatku k PS bude uvedeno:

- ▶ změna se týká: Pojištění domácnosti
- ▶ tímto dodatkem se **mění**: Pojistná částka 500 000 Kč;

původní roční pojistné: 2 000 Kč

nově se sjednává: Pojistná částka 700 000 Kč; limity pojistného plnění pro vybrané skupiny věcí se mění ve smyslu ustanovení pojistných podmínek; ostatní údaje zůstávají beze změn; roční pojistné: 2 800 Kč

4. Klient požaduje zrušit připojištění skel

V dodatku k PS bude uvedeno:

- ▶ změna se týká: Připojištění skel
- ▶ tímto dodatkem se **ruší**: celý druh pojištění

původní roční pojistné: 280 Kč

O přesné výši přeplatku / nedoplatku pojistného bude klient následně pojistovnou písemně informován. V dodatku je třeba pouze smluvně dohodnout způsob jeho vypořádání (zaškrtnutím klientem zvolené varianty).



Výpočet výše nespotřebovaného / dlužného pojistného provede automatizovaně provozní systém pojistovny.

Jde o komplikovanější operaci s přesným dodržováním pravidel (zaokrouhlování, počty kalendářních dnů ...). Zohlednit je nutno i případnou celkovou **obchodní slevu** v pojistné smlouvě.

12.3. Změny vyvolávající storno PS

Realizují se přepracováním pojistné smlouvy. Týká se požadavků většího rozsahu či opakovaných změn kdy z důvodu přehlednosti není vhodné - změnu realizovat prostřednictvím dodatku. A dále o níže uvedené změny:

- ▶ **v osobě pojistníka** (vyjma případů uvedených ve VPP – viz „Změny účastníků pojištění, přechod práv a povinností“),
- ▶ **varianty pojištění** (např. PRIMA KOMFORT),
- ▶ **vložení nového druhu pojištění** (jde o případy, kdy je pojištění uzavřeno prostřednictvím verze produktu, která již není aktuálně nabízena),
- ▶ **spoluúčasti**,
- ▶ **místa pojištění** (u pojištění domácnosti ne vždy – viz níže),
- ▶ vyvolanou **změnou adresy místa pojištění v pojištění domácnosti**, kdy došlo ke **změně rizikové skupiny a/nebo změně rizika povodně nebo záplavy**, popř. k podstatné změně ve způsobu zabezpečení bytu.



Při uzavírání pojistné smlouvy je nutno věnovat velkou pozornost správnému a úplnému uvedení **adresy místa pojištění**, neboť i požadavek na zpětnou opravu nesprávného údaje v adrese místa pojištění – z důvodu napsání chybného údaje – může být ve svém důsledku považován za změnu místa pojištění (což např. ovlivní povodňovou zónu).



Přepřacovaná pojistná smlouva nabývá účinnosti prvním dnem po jejím uzavření, jestliže nebylo účastníky výjimečně dohodnuto, že se tak stane později.

V přepřacované pojistné smlouvě ziskatel uvede číslo původní pojistné smlouvy (zůstává-li stejný pojistník).

Nespotřebované pojistné

Nespotřebované pojistné z původní pojistné smlouvy lze vypořádat:

- ▶ **převodem na nově uzavřenou pojistnou smlouvu** (= klient neobdrží poštovní poukázku při sjednání nové PS; rozdílový předpis vytvoří následně provozní systém pojišťovny),
- ▶ **převodem na účet pojistníka,**
- ▶ **zasláním na korespondenční adresu** (poštovní poukázka).

V nové pojistné smlouvě je nutno specifikovat klientem zvolenou variantu vypořádání pojistného.

Přesný výpočet výše nespotřebovaného pojistného provede automatizovaně provozní systém pojišťovny. Jde o komplikovanější operaci s přesným dodržováním pravidel (zaokrouhlování, počty kalendářních dnů ...).

Na přání klienta tudíž může ziskatel sdělit pouze orientační výši nespotřebovaného pojistného, kterou vypočte podle vzorce:

$$p = (P / \text{počet dnů v roce}) \times n$$

p výše nespotřebovaného pojistného

P původní výše celkového ročního pojistného

n počet dnů od data účinnosti storna pojistné smlouvy do data konce pojistného období, za něž bylo zapláceno pojistné.

Obdobně provozní systém automatizovaně vypočte i výši případného **nedoplatku pojistného** (existuje-li na ukončované pojistné smlouvě naopak dluh).



ZPŮSOBY PROVÁDŠNÍ ZMĚN		POJISTNÝ PRODUKT	NEAKTUÁLNÍ						AKTUÁLNÍ
			ŘADA 3 (DO 3, OP 3, ...)	DSO SPECIÁL,	RSO SPECIÁL	VKL VENKOV	atd. ...	ŘADA 5, 6 (DO5, OP 6 ...)	ŘADA 7, 8 (DO 7, OP 8 ...)
TYP ZMĚNY									
ADMINISTRATIVNÍ	Změna jména nebo názvu	ZMĚNA						ZMĚNA	
	Změna adresy *								
	Kontaktní údaje								
	Způsob platby pojistného								
	Vinkulace								
TECHNICKÉ	Zvýšení PČ, limitu plnění	DODATEK **						DODATEK **	
	Aktivace indexace								
	Změna frekvence platby pojistného	JEN ODPOJIŠTĚNÍ							
	Druh pojištění (např. ostatní / vedlejší objekty, odpovědnost, ...)								
VYVOLÁVJÍCÍ STORNO PS	Změna osoby pojistníka	STORNO ***						STORNO ***	
	Změna varianty pojištění								
	Vložení jiného předmětu, druhu pojištění / mimo původní nabídku								
	Změna spoluúčasti								
	Změna adresy místa pojištění / rizikovosti případu								

* Jde o upřesnění nové adresy v případě předchozího režimu „výstavba“, nikoli však o adresu jiného místa pojištění s rozdílnou rizikovostí.

** Jde o průpisový formulář nebo dodatek v kalkulátoru. K pojistné smlouvě je možno sjednat až tři technické dodatky. Komplikovanější změny je vhodné řešit náhradou PS.

** Řeší-li se dodatkem dopojištění předmětu či druhu pojištění, zvýšení PČ či limitu plnění, musí být použity aktuální sazby a pravidla pro sjednání pojištění a poskytování slev (viz aktuálně platný sazebník v době sjednání změny). Pokud se však již pojištění v původní variantě nesjednává, použije se opět pro výpočet pojistného původně uplatněná pojistná sazba.

*** V přepracované pojistné smlouvě ziskatel vždy uvede číslo původní pojistné smlouvy, případně i způsob vypořádání přeplatku či nedoplatku pojistného, pokud vznikl (kontrola pojistníka – musí být shodný).