



DOPLŇKOVÉ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI OBČANŮ

DPP ODPO 1/15

s platností od 1. ledna 2015

Tyto Doplnkové pojistné podmínky doplňují ustanovení Všeobecných pojistných podmínek **VPP MOB 1/15** pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů (dále jen „Všeobecné pojistné podmínky“).

Obsah:

- ODDÍLA. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ
- ODDÍLB. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI VYPLÝVAJÍCÍ Z ČINNOSTÍ V BEŽNÉM OBČANSKÉM ŽIVOTĚ
- ODDÍLC. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI VYPLÝVAJÍCÍ Z VLASTNICTVÍ NEBO DRŽBY POJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTI

ODDÍL A.

SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

Čl. 1

Vymezení pojmů

1. Za **cenné věci** se považují drahé kovy, drahokamy a perly a předměty z nich vyrobené, drobné luxusní předměty, jejichž hodnota přesahuje 10 000 Kč za jeden kus, např. luxusní hodinky, luxusní plnicí pera.
2. Za **cennosti** se považují:
 - a) peníze, tj. platné tuzemské i cizozemské bankovky a mince,
 - b) ceny, tj. poštovní známky, koly, losy, kupony a jízdenky MHD, dobíjecí kupony do mobilních telefonů, stravenky, dálniční známky, apod.,
 - c) vkladní a šekové knížky, cenné papíry, platební karty a obdobné dokumenty.
3. **Poddolování** je lidská činnost spočívající v hloubení podzemních štol, šachet, tunelů a obdobných podzemních staveb.
4. **Pojištěnou nemovitostí** se rozumí nemovitost uvedená v pojistné smlouvě pojištěného majetku pojištětele.
5. **Profesionální sportovní činnost** je činnost vykonávaná v zaměstnaneckém či obdobném poměru, z níž sportovci plyne hlavní příjem.
6. **Sesedání půdy** je klesání zemského povrchu směrem do středu země v důsledku působení přírodních sil nebo lidské činnosti.
7. **Společníkem** se rozumí společník obchodní společnosti, který je zapsán v obchodním rejstříku.
8. **Škodou na životním prostředí** je poškození životního prostředí či jeho složek (např. kontaminace půdy, hornin, ovzduší, povrchových a podzemních vod, živých organismů – flóry a fauny). Za škodu způsobenou znečištěním životního prostředí se považuje i následná škoda, která vznikla v příčinné souvislosti se znečištěním životního prostředí (např. úhyn ryb a zvířat v důsledku kontaminace vod, zničení úrody plodin v důsledku kontaminace půdy, ušlý zisk). Kontaminací se rozumí zamoření, znečištění či jiné zhoršení jakosti, bonity nebo kvality jednotlivých složek životního prostředí.
9. **Újma na zdraví** je tělesné poškození či smrt člověka.
10. **Věci převzaté** jsou věci movité, které pojištěný uvedený v pojistné smlouvě převzal za účelem poskytnutí služby (úschovy, pomoci, a pod.).
11. **Věci užívané** jsou věci nemovité či movité, které pojištěný uvedený v pojistné smlouvě užívá podle písemné smlouvy.
12. Za **věci zvláštní a kulturní hodnoty** se považují:
 - a) věci umělecké hodnoty (obrazy, sochařská a grafická díla, výrobky z porcelánu, skla a keramiky, ručně vázané koberce, gobelíny apod.), jejichž hodnota není dána pouze výrobními náklady, ale i uměleckou kvalitou a autorem díla,
 - b) věci historické hodnoty, tj. věci, jejichž hodnota je dána tím, že mají vztah k historii, historické události či osobě,
 - c) starožitnosti, tj. věci zpravidla starší než 100 let, které mají taktéž uměleckou hodnotu, případně charakter unikátu,
 - d) sbírky, tj. soubor věcí stejného charakteru

a sběratelského zájmu, přičemž součet hodnot jednotlivých věcí tvořících sbírku je nižší než hodnota sbírky jako celku.

Čl. 2

Rozsah pojistného plnění

1. V případě újmy na hmotné věci nemovité a movité (dále jen „**věc**“) poskytne pojišťitel náhradu:
 - a) škody způsobené na věci jejím poškozením, znehodnocením, zničením nebo ztrátou,
 - b) následné finanční škody, která vznikla vlastníkoví věci nebo osobě oprávněně užívající nebo používající věc na základě smlouvy jako přímý důsledek škody uvedené v písm. a), pokud se na škodu na takové věci vztahuje pojištění sjednané na základě těchto pojistných podmínek (např. ušlý zisk, náklady na likvidaci zničené věci, půjčovné za náhradní stroj).
2. V případě újmy na živém zvířeti (dále také jen „**zvíře**“) poskytne pojišťitel náhradu:
 - a) škody způsobené usmrcením, ztrátou nebo zraněním zvířete,
 - b) následné finanční škody, která vznikla vlastníkoví zvířete nebo osobě oprávněně užívající nebo používající zvíře na základě smlouvy jako přímý důsledek škody uvedené v písm. a) pokud se na újmu na zvířeti vztahuje pojištění sjednané na základě těchto pojistných podmínek (např. ušlý zisk); účelně vynaložené náklady spojené s péčí o zdraví zraněného zvířete se hradí tomu, kdo je vynaložil.
3. Pojišťitel uhradí za pojištěného škodu, popřípadě i jinou újmu na věci nebo živém zvířeti maximálně do výše limitu pojistného plnění z jedné pojistné události uvedeného pro sjednané pojištění v pojistné smlouvě jako Limit pojistného plnění za újmu na věci nebo živém zvířeti. Tento limit pojistného plnění stanoví na svou odpovědnost pojištitel.
4. Za škodu způsobenou na věcech zvláštní a kulturní hodnoty a cenných věcech je však pojišťitel povinen poskytnout pojistné plnění nejvýše do částky 100 000 Kč za jednu takovou věc či celou sbírku a za škodu na cennostech nejvýše do celkové částky 100 000 Kč.
5. V případě újmy na zdraví člověka poskytne pojišťitel náhradu:
 - a) nemajetkové újmy způsobené zásahem do práva poškozeného na ochranu jeho zdraví (např. bolestné, ztížení společenského uplatnění),
 - b) duševních útrap manžela, rodiče, dítěte nebo jiné osoby blízké poškozenému v případě usmrcení nebo zvlášť závažného ublížení na zdraví poškozeného,
 - c) následné finanční škody, která vznikla jako přímý důsledek újmy na zdraví člověka, pokud se na takovou újmu vztahuje pojištění sjednané na základě těchto pojistných podmínek (např. ztráta na výdělků, ušlý zisk, náklady léčeni, náklady pohřbu).
6. Pojišťitel uhradí za pojištěného škodu, popřípadě i jinou újmu na zdraví maximálně do výše limitu pojistného plnění z jedné pojistné události uvedeného pro sjednané pojištění v pojistné smlouvě jako Limit pojistného plnění za újmu na zdraví. Tento limit pojistného plnění stanoví na svou odpovědnost pojištitel.
7. Pokud pojištěný splnil všechny povinnosti uložené mu příslušnými právními předpisy, pojistnými podmínkami a pojistnou smlouvou, uhradí pojišťitel pojištěnému náklady na jeho právní ochranu v rozsahu:
 - a) řízení o náhradě škody nebo nemajetkové újmy před příslušnými orgány, pokud bylo nutné ke zjištění odpovědnosti pojištěného nebo výše náhrady škody nebo nemajetkové újmy, a náklady právního zastoupení pojištěného v tomto řízení, a to ve všech stupních,
 - b) na obhajobu v trestním řízení (tj. v přípravě řízení i v řízení před soudem ve všech stupních) vedeném proti pojištěnému v souvislosti se škodnou událostí,
 - c) mimosoudního pojednávání nároku poškozeného na náhradu škody nebo nemajetkové újmy, pokud se k tomu pojišťitel písemně zavázal.

Náklady na právní ochranu pojištěného, které přesahují mimosmluvní odměnu advokáta v České republice stanovenou příslušnými právními předpisy, pojišťitel uhradí pouze v případě, že se k tomu písemně zavázal.

Pojišťitel nehradí náklady na právní ochranu pojištěného, jestliže byl pojištěný v souvislosti se škodnou událostí uznán vinným úmyslným trestným činem. Pokud již pojišťitel tyto náklady uhradil, má proti pojištěnému právo na vrácení vyplacené částky.

8. Pojišťitel uhradí pojištěnému náklady na jeho právní ochranu maximálně do výše limitu pojistného plnění z jedné pojistné události uvedeného pro sjednané pojištění v pojistné smlouvě jako Limit pojistného plnění za újmu na věci nebo živém zvířeti. Tento limit pojistného plnění stanoví na svou odpovědnost pojištitel.
9. Více nároků na náhradu škody nebo nemajetkové újmy vyplývajících z jedné příčiny nebo z více příčin, které spolu časově, místně nebo jinak přímo souvisí, se považuje za jednu pojistnou událost, a to nezávisle na počtu poškozených osob.
10. Pojistné plnění za všechny pojistné události vzniklé během jednoho pojistného roku poskytne pojišťitel do výše dvojnásobku příslušného limitu pojistného plnění uvedeného pro sjednané pojištění v pojistné smlouvě.
11. Pokud o náhradě škody či nemajetkové újmy rozhoduje soud nebo jiný oprávněný orgán, platí, že šetření škodné události pojišťitel zahájí teprve dnem, kdy mu bylo doručeno pravomocné rozhodnutí tohoto orgánu.
12. Porušil-li pojištěný některou z povinností uvedených v odst. 1 písm. a), b) a d), nebo v odst. 2 písm. a), b) a e) článku 4 těchto Doplnkových pojistných podmínek a toto porušení mělo vliv na zjištění nebo určení výše pojistného plnění, je pojišťitel oprávněn snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.
13. Pojišťitel není povinen plnit, jestliže pojištěný porušil některou z povinností uvedených v odst. 1 písm. c) nebo v odst. 2 písm. c) a d) článku 4 těchto Doplnkových pojistných podmínek.
14. Poškozenému nevzniká právo na plnění proti pojišťiteli.

Čl. 3

Společné výluky z pojištění

1. Kromě obecných výluk uvedených ve Všeobecných pojistných podmínkách se pojištění nevztahuje na odpovědnost za škodu nebo nemajetkovou újmu:
 - a) způsobenou úmyslně nebo převzatou smluvně nebo nad rámec stanovený právním předpisem,
 - b) způsobenou působením teploty, unikajících látek (např. plynů, par, popílku, dýmu apod.) nebo působením vlhkosti, hluku, záření a odpadů všeho druhu,
 - c) způsobenou sesedáním nebo sesouváním půdy, erozí, průmyslovým odstřelem nebo v důsledku poddolování,
 - d) způsobenou na movitých věcech, které byly pojištěnému zapůjčeny nebo které oprávněně užívá nebo je má u sebe,
 - e) způsobenou znečištěním životního prostředí,
 - f) přiznanou soudem ve Spojených státech amerických, Kanadě nebo Austrálii nebo přiznanou na základě práva Spojených států amerických, Kanady nebo Austrálie,
 - g) za kterou pojištěný odpovídá osobě v poměru rodinném nebo sourozenci,
 - h) za kterou pojištěný odpovídá svým společníkům nebo jejich manželům, sourozencům nebo příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které žijí se společníkem ve společné domácnosti.
2. Pojišťitel neposkytuje pojistné plnění za:
 - a) pokuty, penále či jiné smluvní, správní nebo trestní sankce nebo jiné platby, které mají represivní, exemplární nebo preventivní charakter,
 - b) nemajetkové újmy způsobené neoprávněným zásahem pojištěného do práva na ochranu osobnosti.

Čl. 4

Povinnosti pojištěného

- Kromě povinností uvedených ve Všeobecných pojistných podmínkách má pojištěný, nastane-li škodná událost, zejména následující povinnosti:
 - písemně bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že poškozený uplatnil proti němu právo na náhradu škody nebo nemajetkové újmy, a vyjádřit se ke své odpovědnosti za vzniklou škodu nebo nemajetkovou újmu, k požadované náhradě a její výši,
 - písemně bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že v souvislosti se škodnou událostí bylo proti němu zahájeno soudní (občanskoprávní i trestní) nebo rozhodčí řízení, a informovat o průběhu a výsledcích řízení,
 - nesmí bez souhlasu pojistitele uhradit ani se zavázat k úhradě promlčené pohledávky nebo její části,
 - nesmí bez souhlasu pojistitele zcela nebo zčásti uznat nárok z titulu odpovědnosti za škodu nebo nemajetkovou újmu.
- Pojištěný má v řízení o náhradě škody nebo nemajetkové újmy vedeném proti němu zejména následující povinnosti:
 - postupovat v souladu s pokyny pojistitele,
 - nesmí bez souhlasu pojistitele uzavřít soudní smír,
 - vznést námítku promlčení,
 - na pokyn pojistitele podat opravný prostředek,
 - postupovat tak, aby nezavdal příčinu k vydání rozsudku pro zmeškání nebo pro uznání.

Čl. 5

Přechod práv

- Vzniklo-li v souvislosti s hrozcí nebo nastalou pojistnou událostí osobě, která má právo na pojistné plnění, pojištěnému nebo osobě, která vynaložila ochranné náklady, proti jinému právo na náhradu škody nebo jiné obdobné právo, přechází tato pohledávka včetně příslušenství, zajištění a dalších práv s ní spojených okamžikem výplaty plnění z pojištění na pojistitele, a to až do výše plnění, které pojistitel oprávněně osobě vyplatil. To neplatí, vzniklo-li této osobě takové právo vůči tomu, kdo s ní žije ve společné domácnosti nebo je na ni odkázán výživou, ledaže způsobil pojistnou událost úmyslně.
- Osoba, jejíž právo na pojistitele přešlo, vydá pojistiteli potřebné doklady a sdělí mu vše, co je k uplatnění pohledávky zapotřebí. Zmaří-li přechod práva na pojistitele, má pojistitel právo snížit plnění z pojištění o částku, kterou by jinak mohl získat. Poskytl-li již pojistitel plnění, má právo na náhradu až do výše této částky.
- Oprávněná osoba je povinna učinit opatření, aby nedošlo k promlčení nebo zániku práva na náhradu škody, které podle zákona přechází na pojistitele.
- Oprávněná osoba nesmí uzavírat s třetí stranou takové dohody, kterými by se vzdávala nároku na náhradu vůči třetí osobě v případě, že tyto nároky přecházejí na pojistitele.
- Oprávněná osoba je povinna přechod práv na pojistitele na jeho žádost písemně potvrdit.
- Pokud pojistitel v souvislosti s uplatněním nároku vzniknou vinou oprávněné osoby další náklady, je pojistitel oprávněn tyto náklady po oprávněné osobě požadovat.

ODDÍL B.

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI VYPLÝVAJÍCÍ Z ČINNOSTÍ V BĚŽNÉM OBČANSKÉM ŽIVOTĚ

Čl. 1

Rozsah pojištění

- Má-li pojištěný v pojistné smlouvě sjednáno **Pojištění odpovědnosti vyplývající z činností v běžném občanském životě** (dále v tomto oddílu jen "pojištění"), řídí se pojištění kromě Všeobecných pojistných podmínek a společných ustanovení v oddílu A. těchto Doplňkových pojistných podmínek i ustanoveními tohoto oddílu.
- Pojištění se s výjimkou uvedených výluk vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu nebo nemajetkovou újmu způsobenou při činnostech běžných v občanském životě, zejména:
 - v rámci vedení domácnosti či vzniklou z provozu jejího zařízení,

- při rekreaci a zábavě,
 - při rekreačních sportech nebo sportech provozovaných ze zdravotních důvodů, s výjimkou škod nebo nemajetkových újem způsobených mezi účastníky kolektivních sportů,
 - jako chodec či cyklista nebo při jízdě na koni,
 - jako vlastník nebo opatrovatel domácích a drobných hospodářských zvířat běžně chovaných v domácnostech v České republice pro zálibu či potřebu rodiny,
 - jako vlastník, provozovatel nebo uživatel nemotorového plavidla (včetně windsurfingu), které nepodléhá evidenci Státní plavební správy, a to i v případě, že škoda nebo nemajetková újma vznikla při účasti na závodech, sportovních podnicích a ukázkových akcích všeho druhu, jakož i při přípravě na ně.
- Ve stejném rozsahu jako pojištěný jsou dále pojištěni:
 - osoby v poměru rodinném, a to pokud trvale žijí ve společné domácnosti s pojištěným,
 - pomocné osoby zaměstnané v domácnosti působící na území České republiky na zdravotní péči o poškozeného v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného a na náhradu dávek nemocenského pojištění (regresní náhradu). Pokud jde o náhrady dávek nemocenského pojištění, je pojistná ochrana poskytnuta pro případy, kdy pojištěný způsobil, že v důsledku jeho nedbalostního protiprávního jednání zjištěného soudem nebo správním úřadem došlo ke skutečným rozhodným pro vznik nároku na dávku nemocenského pojištění vypláčenou příslušným orgánem na území České republiky.

- Místem pojištění je území Evropy, s výjimkou Turecka a zemí bývalého Sovětského svazu, nejsou-li členskými státy Evropské unie.

- Pojištění se vztahuje i na náhradu nákladů na hrazené služby (léčení), vynaložených zdravotní pojišťovnou působící na území České republiky na zdravotní péči o poškozeného v důsledku nedbalostního protiprávního jednání pojištěného a na náhradu dávek nemocenského pojištění (regresní náhradu). Pokud jde o náhrady dávek nemocenského pojištění, je pojistná ochrana poskytnuta pro případy, kdy pojištěný způsobil, že v důsledku jeho nedbalostního protiprávního jednání zjištěného soudem nebo správním úřadem došlo ke skutečným rozhodným pro vznik nároku na dávku nemocenského pojištění vypláčenou příslušným orgánem na území České republiky.

Čl. 2

Pojistná událost

- Pojistnou událostí je, s výjimkou sjednaných výluk, vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu či jinou újmu, jejíž příčina, tj. porušení právní povinnosti nebo jiná právní skutečnost, v jejímž důsledku škoda nebo nemajetková újma vznikla, nastala v době trvání a v místě pojištění a za kterou pojištěný v rozsahu sjednaného pojištění odpovídá podle právního předpisu.
- Místo pojištění je uvedeno pro toto pojištění v pojistné smlouvě.

Čl. 3

Výluky z pojištění

Kromě společných výluk uvedených v oddílu A. těchto Doplňkových pojistných podmínek se pojištění nevztahuje na odpovědnost za škodu nebo nemajetkovou újmu:

- způsobenou:
 - na lukách, stromech, zahradních, polních a lesních kulturách pasoucím se hospodářským zvířetem nebo zvěří,
 - formaldehydem, azbestem nebo materiálem obsahujícím azbest, umělým minerálním vláknem nebo toxickou plísní,
 - zavlečením nebo rozšířením nakažlivé choroby lidí, zvířat nebo rostlin,
 - krevními deriváty, přenosem viru HIV, genetickými změnami organismu nebo geneticky modifikovanými organismy,
 - na movitých věcech, které pojištěný převzal za účelem zpracování, opravy, prodeje, úschovy, uskladnění nebo poskytnutí odborné pomoci,
 - na věci, kterou pojištěný užívá neoprávněně,
 - při profesionální sportovní činnosti,
 - na zdraví nebo na životě aktivním účastníkům organizovaných sportovních soutěží, kromě soutěží organizovaných školou nebo školským zařízením,
 - zaměstnavateli při plnění pracovních úkolů nebo v přímé souvislosti s ním nebo způsobenou

- při podnikatelské činnosti pojištěného,
 - v souvislosti s nakládáním se zbraněmi, střelivem, pyrotechnikou, výbušninami, stlačenými nebo zkapalněnými plyny, nebezpečnými chemickými látkami nebo přípravky nebo nebezpečnými odpady,
 - pracovním úrazem nebo nemocí z povolání, včetně náhrady nákladů léčení vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči a regresní náhrady, kterou je pojištěný povinen zaplatit orgánu nemocenského pojištění,
 - při provozování nebo řízení motorového plavidla nebo nemotorového plavidla, k jehož vedení je požadován průkaz plavební způsobilosti,
 - nemotorovým plavidlem, pokud ke škodě došlo mimo území České republiky,
 - nemotorovým plavidlem, pokud byla škoda způsobena na jiném plavidle,
 - provozem nemotorového plavidla, pokud škoda vznikla jím dopravovaným osobám na cenných věcech, cennostech a na věcech zvláštní hodnoty, optických přístrojích a výrobcích spotřební elektroniky,
 - v domácnosti, kterou pojištěný navštívil během svého pobytu v cizině (s výjimkou újem způsobených na zdraví),
 - v souvislosti s činností, pro kterou právní předpis ukládá povinnost uzavřít pojištění odpovědnosti.
- vyplývající z vlastnictví nebo držby nemovitosti.

ODDÍL C.

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI VYPLÝVAJÍCÍ Z VLASTNICTVÍ NEBO DRŽBY POJIŠTĚNÉ NEMOVITOSTI

Čl. 1

Rozsah pojištění

- Má-li pojištěný v pojistné smlouvě sjednáno **Pojištění odpovědnosti vyplývající z vlastnictví nebo držby pojištěné nemovitosti** (dále v tomto oddílu jen "pojištění"), řídí se pojištění kromě Všeobecných pojistných podmínek a společných ustanovení v oddílu A. těchto Doplňkových pojistných podmínek i ustanoveními tohoto oddílu.
- Pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu nebo nemajetkovou újmu vzniklou v souvislosti vlastnictvím nebo držbou pojištěné nemovitosti.
- Pojištění se vztahuje i na odpovědnost:
 - pojištěného jako stavebníka při vykonávání stavebních prací na pojištěné nemovitosti za škodu nebo nemajetkovou újmu způsobenou třetí osobě,
 - občana vypomáhajícího pojištěnému při vykonávání stavebních prací na pojištěné nemovitosti za škodu nebo nemajetkovou újmu způsobenou třetí osobě při této činnosti.
- Ve stejném rozsahu jako pojištěný jsou dále pojištěny fyzické osoby nepodnikající v oboru pověřené pojištěným čištěním a údržbou chodníků, schodišť, chodeb a prostranství patřících k pojištěné nemovitosti, pokud jde o jejich odpovědnost za škodu nebo nemajetkové újmy způsobené třetí osobou při výkonu této činnosti.

Čl. 2

Pojistná událost

- Pojistnou událostí je, s výjimkou sjednaných výluk, vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu či jinou újmu, jejíž příčina, tj. porušení právní povinnosti nebo jiná právní skutečnost, v jejímž důsledku škoda nebo nemajetková újma vznikla nastala v době trvání a v místě pojištění a za kterou pojištěný v rozsahu sjednaného pojištění odpovídá podle právního předpisu.
- Místem pojištění je adresa pojištěné nemovitosti v České republice uvedená pro toto pojištění v pojistné smlouvě.

Čl. 3

Výluky z pojištění

Kromě společných výluk uvedených v oddílu A. těchto Doplňkových pojistných podmínek se pojištění nevztahuje na odpovědnost za škodu nebo nemajetkovou újmu:

- způsobenou neoprávněným vykonáváním stavebních prací,
- vyplývající z činností v běžném občanském životě.