



**Všeobecné pojistné
podmínky pro
pojištění majetku
a odpovědnosti
podnikatelů
VPP 23/1**

Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů

VPP/23/1

Obsah

- Článek 1** Úvodní ustanovení
Článek 2 Vznik, doba trvání a změny pojištění
Článek 3 Zánik pojištění
Článek 4 Formy právních jednání
Článek 5 Doručování písemností
Článek 6 Pojistné
Článek 7 Pojistné plnění
Článek 8 Výluky
Článek 9 Cizí pojistné nebezpečí
Článek 10 Územní platnost
Článek 11 Povinnosti pojistníka, pojištěného nebo jiné oprávněné osoby, která uplatňuje právo na pojistné plnění
Článek 12 Povinnosti pojistitele
Článek 13 Důsledky porušení povinností
Článek 14 Postup při rozdílných názorech (expertní řízení)
Článek 15 Rozhodování sporů, rozhodné právo
Článek 16 Zpracování osobních údajů pro účely pojišťovací činnosti a činnosti souvisejících
Článek 17 Zproštění mlčenlivosti, zmocnění
Článek 18 Výklad společných pojmů

Článek 1

Úvodní ustanovení

- Slavia pojišťovna a.s., se sídlem Táborská 940/31, Nusle, PSČ 140 00, Praha 4, IČ: 60197501, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 2591 (dále jen „pojišťitel“) poskytuje pojištění, které se řídí zákonem č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví v platném znění. Pojištění se poskytuje v souladu s právním řádem České republiky, příslušnými ustanoveními zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník v platném znění (dále jen „zákoník“), především §§ 2758 až 2872, těmito Všeobecnými pojistnými podmínkami (dále jen „VPP“), příslušnými Zvláštními pojistnými podmínkami (dále jen „ZPP“), Doplnčkovými pojistnými podmínkami (dále jen „DPP“), smluvními ujednáními, pojistnou smlouvou a sazebníkem poplatků zveřejněném na webových stránkách pojistitele.
- Odlíšná ujednání v pojistné smlouvě, odchylná od těchto VPP a příslušných ZPP, DPP a smluvních ujednání mají přednost.
- Osoba, která uzavře s pojistitelem ve svůj prospěch nebo ve prospěch třetí osoby pojistnou smlouvu, je v těchto VPP označena jako pojistník.
- Osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost nebo jinou hodnotu pojistného zájmu se pojištění vztahuje, je pojištěným.
- Ten, komu je pojišťitel v případě pojistné události povinen za pojištěného poskytnout pojistné plnění za majetkovou újmu, za kterou pojištěný odpovídá, je v těchto VPP označen jako poškozený.
- Oprávněnou osobou je ta osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.
- Smluvními stranami jsou na jedné straně pojistník a na straně druhé pojišťitel.
- Pojistnou smlouvou se pojišťitel zavazuje poskytnout oprávněné osobě pojistné plnění, nastane-li nahodilá událost krytá pojištěním (pojistná událost). Pojistník se zavazuje zaplatit pojišťiteli pojistné.
- Pojištění se sjednává jako pojištění škodové.

Článek 2

Vznik, doba trvání a změny pojištění

- Podmínkou vzniku a trvání pojištění je skutečnost, že pojistník má na sjednání pojištění pojistný zájem.
- K uzavření pojistné smlouvy je třeba, aby nabídka pojistitele na pojištění byla druhou stranou přijata do jednoho měsíce ode dne doručení nabídky druhé straně. Nabídku pojišťitele může pojistník přijmout i včasným zaplacením pojistného ve výši uvedené v nabídce. Projev vůle, který obsahuje dodatky, výhrady, omezení nebo jiné změny, je odmítnutím nabídky a považuje se za novou nabídku. Odpověď s dodatkem nebo odchylkou, která podstatně nemění podmínky nabídky, je rovněž odmítnutím nabídky a považuje se za novou nabídku.
- Pojištění se sjednává na pojistnou dobu, která je vymezena dnem počátku pojištění a v případě pojištění na dobu určitou i dnem konce pojištění. Pojištění se sjednává na dobu určitou jednoho pojistného roku, není-li ujednáno jinak. Pojištění vzniká v okamžiku určeném datem, které je uvedeno v pojistné smlouvě jako den počátku pojištění. Není-li ujednáno jinak, pojištění vzniká v 0.00 hod. dne sjednaného jako počátek pojištění a končí ve 24.00 hod. dne sjednaného jako konec pojištění.
- Pojištění se nepřerušuje.
- Jakékoliv změny nebo doplnění v pojistné smlouvě jsou prováděny formou písemného dodatku k pojistné smlouvě. Přijal-li pojistník nabídku změny nebo doplnění včasným uhrazením v nabídce stanoveného pojistného, považuje se písemná forma dodatku za zachovanou.

Článek 3

Zánik pojištění

- Vedle důvodů uvedených v zákoníku zaniká pojištění z důvodů uvedených v těchto VPP, ZPP nebo z důvodů ujednaných v pojistné smlouvě.
- Pojištění dále zaniká:
 - dnem, v němž pojištěný pozbyl oprávnění k podnikatelské činnosti, na kterou se pojištění vztahuje,
 - dnem, kdy rozhodnutí o úpadku pojistníka nabylo právní moci,
 - úmrtním pojištěného, který je zároveň pojistníkem, uplynutím doby, za kterou bylo ke dni úmrtí uhrazeno pojistné. V případě, že pojistník ke dni úmrtí dluží pojistné, pojištění zaniká dnem úmrtí.
- V případě úmrtí pojistníka přecházejí práva a povinnosti z pojištění odpovědnosti do doby nabytí právní moci rozhodnutí o nabytí dědictví na dědice společně a nerozdílně.

Článek 4

Formy právních jednání

- Pro veškerá právní jednání, která se týkají pojištění, je třeba písemné formy, pokud není dále ujednáno jinak. Veškeré změny musí být provedeny písemně, jinak jsou neplatné. Za písemnou formu se považuje výhradně vlastnoručně podepsaný dokument v papírové podobě.
- Písemnou formu nevyžadují:
 - oznámení škodní události,
 - oznámení změny jména, příjmení pojistníka a/nebo pojištěného, změny bydliště, doručovací adresy, změny telefonu,
 - oznámení změny obchodního jména pojistníka/pojištěného, změny sídla a/nebo místa podnikání, změny doručovací adresy, změny telefonu.

3. Pojistník je dále oprávněn činit nad rámec právních jednání uvedených v bodě 2. tohoto článku nepísemnou formou jakékoliv další právní jednání vůči pojistiteli, které je návrhem změny pojistné smlouvy, návrhem dohody o zániku pojištění nebo návrhem jiného dvoustranného právního jednání, které se týká pojištění. Takový návrh pojistníka v nepísemné formě je přijat okamžikem doručení souhlasného právního jednání pojistitele v písemné formě nebo potvrzení pojistitele o přijetí návrhu pojistníka v písemné formě.
4. Za nepísemnou formu se považuje podání učiněné telefonicky na telefonním čísle pojistitele k tomuto účelu zřízeném, pomocí elektronického formuláře vedeného na webových stránkách pojistitele nebo elektronicky na doručovací adresu pojistitele k tomuto účelu zřízenou.
5. Právní jednání nebo oznámení obsažené v příloze elektronické zprávy ve formátu, který dostatečně zabezpečuje jeho obsah proti změně, se považuje za písemnost, mající písemnou formu.
8. Odmítne-li adresát písemnost doručovanou na poštovní adresu přijmout, hledí se na písemnost jako na doručenu dnem, ve kterém bylo její přijetí odepřeno, neboť adresát měl možnost se s jejím obsahem seznámit.
9. Nebyl-li adresát zastížen a písemnost pojistitele byla uložena u doručovatele, považuje se písemnost pojistitele za doručenu posledním dnem úložní lhůty, i když se adresát o uložení nedozvěděl.
10. Místem doručení pojistiteli je jeho adresa sídla uvedená v pojistné smlouvě.

Článek 6 Pojistné

Článek 5 Doručování písemnosti

1. Písemností se rozumí právní jednání nebo oznámení týkající se pojištění, které je napsáno a podepsáno. Může mít listinnou nebo elektronickou podobu.
2. Písemností si smluvní strany doručují:
 - a) při osobním styku jejich předáním a převzetím,
 - b) prostřednictvím veřejné datové sítě do datové schránky,
 - c) prostřednictvím akreditovaného poskytovatele certifikačních služeb na doručovací adresu se zaručeným elektronickým podpisem,
 - d) s využitím provozovatele poštovních služeb na poštovní adresu, na níž se smluvní strana zdržuje, uvedenou v pojistné smlouvě, prokazatelně sdělenou druhou smluvní stranou po uzavření pojistné smlouvy nebo zjištěnou v souladu s právními předpisy,
 - e) prostřednictvím elektronické pošty na doručovací adresu.
3. Písemnost dodaná do datové schránky je doručena okamžikem, kdy se do datové schránky přihlásí osoba, která má s ohledem na rozsah svého oprávnění přístup k písemnosti.
4. Písemnost doručovaná na elektronickou adresu je doručena dnem, kdy byla doručena do e-mailové schránky adresáta; v pochybnostech se má za to, že je doručena dnem jejího odeslání odesílatelem.
5. Písemnost odeslaná na poštovní adresu s využitím provozovatele poštovních služeb je doručena dnem dojití; v pochybnostech se má za to, že došla/byla doručena třetí pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státě, pak patnáctý pracovní den po odeslání. Ne-li-li ujednáno jinak, určuje druh takové písemnosti (např. obvyčejná zásilka, doporučená zásilka apod.) odesílatel.
6. Smluvní strany jsou povinny si bez zbytečného odkladu sdělit změny veškerých skutečností významných pro doručování a oznámit si navzájem svou novou doručovací adresu. Tyto změny jsou vůči druhé smluvní straně účinné, jakmile jí byly sděleny. Pokud má odesílatel důvodnou pochybnost o správnosti poštovní adresy, má se za to, že poštovní adresu je adresa, která je odesílateli známa na základě jeho vlastního zjištění provedeného v souladu s právními předpisy.
7. Poruší-li některá smluvní strana bez omluvitelného důvodu povinnost sdělit změny a oznámit novou doručovací adresu, považuje se toto jednání za zmaření doručení a písemnost doručovaná na poštovní adresu se považuje za doručenu třetí pracovní den po odeslání, byla-li však odeslána na adresu v jiném státě, pak patnáctý pracovní den po odeslání; a písemnost odesílatele doručovaná na elektronickou adresu se považuje za doručenu dnem jejího odeslání odesílatelem, i když adresát neměl možnost se s obsahem písemnosti seznámit.
1. Pojistník je povinen platit pojistné řádně a včas.
2. Pojistné je jednorázovým (běžným) pojistným, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
3. V pojistné smlouvě je možno ujednat, že pojistné bude hrazeno ve splátkách.
4. Pojistitel má právo upravit nově výši pojistného na další pojistný rok.

Je-li pojištění sjednáno na jeden pojistný rok s automatickou prolongací, je na další pojistný rok pojistitel oprávněn výši pojistného upravit v těchto případech:

 - a) dojde-li ke změně obecně závazných právních předpisů nebo rozhodovacím praxe soudů, která má rozhodující vliv na stanovení výše pojistného plnění,
 - b) dojde-li ke změně indexu spotřebitelských cen, indexu průmyslových cen výrobků nebo indexu cen stavebních děl,
 - c) není-li pojistné dostatečné podle zákona o pojišťovnictví, zejména pokud skutečný škodní průběh pro daný typ pojištění převyšil předpokládaný škodní průběh.
5. Novou výši pojistného je povinen pojistitel sdělit pojistníkovému nejpozději dva měsíce přede dnem splatnosti pojistného za pojistný rok, ve kterém se má výše pojistného změnit. Neakceptuje-li pojistník změnu výše pojistného, musí písemně svůj nesouhlas projavit do jednoho měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně výše pojistného dozvěděl. V tomto případě pojištění zanikne uplynutím pojistné doby.
6. Pojistiteli náleží celé pojistné za pojistný rok nebo za dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno v případě:
 - a) zániku pojištění z důvodu uvedených v zákoníku, případně VPP nebo ZPP,
 - b) zániku pojištění v důsledku pojistné události nastalé v daném roce,
 - c) zániku pojištění z důvodu nezaplacení pojistného.
7. Pojistitel má právo odečíst od pojistného plnění splatné pohledávky pojistného nebo jiné pohledávky dlužného pojistného z pojištění, jako jsou např. poplatky a příslušenství pohledávky. To neplatí, jedná-li se o povinnost poskytnout pojistné plnění z povinného pojištění.
8. Splatné pohledávky se započtou v následujícím pořadí:
 - a) splatné pojistné, resp. splátka pojistného,
 - b) poplatky v pořadí podle jejich data splatnosti,
 - c) náklady spojené s vymáháním dlužného pojistného,
 - d) úrok z prodlení.
9. Poplatky, náklady spojené s vymáháním dlužného pojistného ani úrok z prodlení se neuročí.
10. Pojistné se považuje za uhrazené okamžikem připsání pojistného na účet pojistitele, pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Článek 7 Pojistné plnění

1. Pojistné plnění je omezeno horní hranicí. Horní hranice se určí pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění.

2. Pojistitel poskytné pojisté plnění, pokud osoba, která uplatňuje právo na pojisté plnění, prokáže a šetření pojistitele potvrdí, že se jedná o nahodilou událost krytou pojistěním, tj. existuje povinnost pojistitele plnit a je zjisté rozsah této povinnosti.
3. Oprávněná osoba se podílí na pojistém plnění dohodnutou spoluúčastí. Spoluúčast pojistitel odečte od celkové výše pojistého plnění. V pojistě odpovědnosti se náhrada škody vyplácí poškozenému po odečtení spoluúčasti od celkové výše pojistého plnění. Celkovou výši pojistého plnění se rozumí plnění, na které vznikl nárok podle všech podmínek pojistné smlouvy, před odečtením spoluúčasti. Pokud celková výše pojistého plnění nepřesahuje sjednanou spoluúčast, pojistitel pojisté plnění neposkytne.

4. Pojistitel poskytuje pojisté plnění v penězích. To platí i v případě, kdy je vypláceno pojisté plnění z pojistě odpovědnosti za újmu a pojistěný je povinen způsobenou újmu nahradit uvedením do předešlého stavu. Pojisté plnění i jakákoliv jiná plnění z pojistě budou hrazena v tuzemské měně, pokud z právních předpisů, včetně mezinárodních dohod, kterými je Česká republika vázána, nebo z dohody s pojistníkem nevyplyvá povinnost plnit v jiné měně. Pro účely stanovení výše plnění se pro přepčet měn použije kurz oficiálně vyhlášený Českou národní bankou ke dni vzniku pojisté události. Pro účely výplaty plnění se použije kurz banky pojistitele platný ke dni výplaty plnění. Pojistitel nenese jakékoliv kurzové riziko související s přepčtem měn.
5. Má-li oprávněná osoba, resp. poškozený při opravě nebo náhradě související s pojistnou událostí nárok na odpočet daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“), poskytné pojistitel plnění ve výši vyčíslené bez DPH. V případech, kdy oprávněná osoba, resp. poškozený tento nárok nemá, poskytné pojistitel plnění ve výši vyčíslené včetně DPH.
6. Je-li v době vzniku pojisté události pojistná částka stanovena pojistníkem nižší než pojistná hodnota pojistěné věci (podpojistěním), má pojistitel právo snížit plnění ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě pojistěné věci.

Článek 8 Vyluky

1. Z pojistě nevzniká právo na plnění ze škodních událostí:
 - a) pokud by se tak pojistovna dostala do rozporu se sankcemi, zákazy nebo omezeními danými rezolucemi OSN nebo obchodními či ekonomickými sankcemi, zákony nebo předpisy Evropské unie nebo Spojených států amerických (USA) nebo dalších lokálních jurisdikcí, se zákonem č. 69/2006 Sb., o provádění mezinárodních sankcí, v platném znění, resp. s obecně závazným právním předpisem jej nahrazujícím,
 - b) vzniklých z důvodu válečných událostí nebo operací válečného rázu, politických a sociálních nepokojů,
 - c) vzniklých následkem zásahu státní nebo úřední moci, zabavením, konfiskací, rekvizicí nebo držením vládou, úřady nebo moci,
 - d) vzniklých z důvodu občanské války, revoluce, povstání, vzpoury, stávky, srocení, vyluky, blokády, sabotáže, pirátství, plnění nebo jiných hromadných násilných nepokojů,
 - e) vzniklých následkem teroristických aktů (tj. násilných jednání motivovaných politicky, sociálně, ideologicky nebo nábožensky) včetně chemické nebo biologické kontaminace,
 - f) vzniklých působením jaderné energie, ionizujícím zářením,
 - g) vzniklých působením toxických plísni, azbestu, formaldehydu, oxidu křemičitého (silikóza), včetně takto vzniklých chorob,
 - h) vzniklých kybernetickým nebezpečím.

2. Z pojistě dále nevzniká právo na plnění za škodu způsobenou úmyslně pojistěným, pojistníkem nebo jinou osobou z podnětu některého z nich.
3. V ZPP, DPP mohou být uvedeny nebo v pojistné smlouvě ujednány další vyluky z pojistě.

Článek 9 Cizí pojisté nebezpečí

1. V případě, že pojistník uzavřel ve vlastní prospěch pojistnou smlouvu, kterou je sjednáno pojistě vztahující se na pojisté nebezpečí jako možnou příčinu vzniku pojisté události u třetí osoby, může pojistník uplatnit právo na pojisté plnění, pokud prokáže splnění povinností dle ustanovení § 2767 odst. 1 zákoníku (zejména souhlas pojistěného, že právo na pojisté plnění nabude pojistník). Neprokáže-li pojistník souhlas pojistěného podle předchozí výše nejpozději do konce sjednané pojisté doby, nebo nejpozději do skončení časové posledníh šetření škodné události jejíž šetření probíhá po uplynutí pojisté doby, nabývá právo na pojisté plnění pojistěný.

Článek 10 Územní platnost

1. Pojistě se vztahuje na pojisté události, při nichž škodná událost nastane na území České republiky, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Článek 11 Povinnosti pojistníka, pojistěného nebo jiné oprávněné osoby, která uplatňuje právo na pojisté plnění

1. Kromě povinností stanovených právními předpisy jsou pojistník, pojistěný a jiná oprávněná osoba, povinni:
 - a) umožnit pojistiteli ověřit správnost podkladů pro výpočet pojistného či umožnit prohlídku předmětu pojistě, pokud si tuto kontrolu nebo prohlídku pojistitel vyžádá,
 - b) umožnit pojistiteli nebo osobám jím pověřeným posoudit pojisté riziko a přezkoumat činnosti zařízení sloužících k ochraně majetku, předložit k nahlédnutí projektovou, požárně-technickou, protipovodňovou, účetní i jinou obdobnou dokumentaci a umožnit pořízení jejich kopií,
 - c) odpovědět pravdivě a úplně na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se pojistě,
 - d) oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli všechny změny týkající se skutečnosti, na které se ho pojistitel tázal, nebo které jsou uvedeny v pojistné smlouvě, zejména změnu činnosti pojistěného, změnu vlastnictví věci, ke kterým se vztahuje sjednané pojistě, a změnu doručovací adresy,
 - e) oznámit pojistiteli změnu pojisté hodnoty pojistěné věci nebo souboru věcí, zvýšila-li se v době trvání pojistě alespoň o **10 %**, není-li ujednáno jinak; při nesplnění této povinnosti má pojistitel právo uplatnit podpojistě,
 - f) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu změnu nebo zánik pojistného rizika,
 - g) oznámit pojistiteli, že jím pojistěný majetek nebo odpovědnost za škodu jsou pojistěny u jiného pojistitele proti témuž pojistnému nebezpečí; zároveň jsou povinni sdělit tohoto pojistitele a výši pojisté částky nebo limitu plnění,
 - h) oznámit pojistiteli nejpozději dva měsíce před koncem pojisté roku aktuální údaje rozhodné pro stanovení výše pojisté,
 - i) dbát, aby pojistná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou mu uloženy právními předpisy nebo na jejich základě nebo které na sebe vzal pojistnou smlouvu; nesmí rovněž strpět, aby tyto povinnosti porušovaly třetí osoby,

- j) řádně se starat o údržbu pojištěné věci, řádně odstranit každou závadu nebo nebezpečí, o kterém se dozví, a které by mohlo mít vliv na vznik pojistné události nebo přijmout adekvátní preventivní opatření.
2. Nastane-li škodní událost, je oprávněná osoba kromě povinností stanovených právními předpisy dále povinna:
- a) učinit veškerá opatření směřující k tomu, aby se vzniklá škoda již nezvětšovala a podle možnosti si k tomu vyžádat součinnost pojistitele a postupovat v souladu s nimi,
 - b) bez zbytečného odkladu, nejdéle však po 30 dnů, pojistiteli oznámit, že taková událost nastala, a podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události,
 - c) neměnit stav způsobený škodnou událostí bez souhlasu pojistitele, nejdéle však po dobu pěti dnů od oznámení škodné události pojistiteli. To neplatí, pokud bylo potřeba z bezpečnostních, hygienických, ekologických nebo jiných závažných důvodů s opravou majetku nebo s odstraněním jeho zbytků začít dříve. V těchto případech je povinna zabezpečit dostatečné důkazy o rozsahu poškození, např. šetřením provedeným Policií ČR nebo jinými vyšetřovacími orgány, fotografickým či filmovým záznamem,
 - d) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám šetření nezbytná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši a předložit k tomu doklady, které si pojistitel vyžádá, a umožnit pořídit jejich kopie; oprávněná osoba je zejména povinna umožnit pojistiteli prohlédnout poškozenou věc a zajistit důkazy o vzniku škody a jejím rozsahu,
 - e) postupovat v souladu se všemi pokyny pojistitele,
 - f) oznámit bez zbytečného odkladu orgánům činným v trestním nebo přestupkovém řízení vznik události, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu nebo přestupku,
 - g) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu, že v souvislosti se škodnou událostí bylo zahájeno trestní nebo správní řízení proti pojištěnému nebo jeho zaměstnanci, oznámit jméno nebo adresu svého oháněje a pojistitele informovat o průběhu tohoto řízení,
 - h) zabezpečit vůči jinému práva, která předcházejí na pojistitele, zejména právo na náhradu škody či újmy, jakož i právo na postih a vypořádání,
 - i) v případě žádosti pojistitele zajistit na vlastní náklady úřední překlad dokladů nezbytných k šetření škodné události,
 - j) plnit oznamovací povinnost uloženou obecně závaznými právními předpisy,
 - k) bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli nalezení věci, za kterou pojistitel poskytl pojistné plnění. Pokud se pojistitel a oprávněná osoba nedohodnou jinak, je oprávněná osoba povinna vrátit pojistné plnění po odečtení přiměřených nákladů na opravu této věci, jsou-li nutné k odstranění závad, které vznikly v době, kdy byla zbavena možnosti s věcí nakládat.
3. Po škodní události nesmí pojištěný nebo oprávněná osoba bez souhlasu pojistitele postoupit pohledávku na plnění z pojištění.
- a) do 15 dnů ode dne skončení šetření poskytnout pojistné plnění, není-li splatnost pojistného plnění v ZPP nebo pojistné smlouvě ujednána jinak,
 - b) sdělit důvody oznamovateli škodné události, pokud není možné ukončit šetření nutná k zjištění pojistné události, rozsahu pojistného plnění nebo k zjištění osoby oprávněné přijmout pojistné plnění, a to do tří měsíců ode dne oznámení škodné události, písemnou formou, pokud o toto oznamovatel požádá,
 - c) d) na žádost pojistníka či pojištěného vrátit doklady, které byly pojistiteli zaslány nebo předloženy,
 - e) zachovávat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozví při sjednávání pojištění, jeho správě a při šetření pojistné události. Poskytnout tyto informace může jen se souhlasem osoby, které se skutečnosti týkají, nebo pokud tak stanoví právní předpis.

Článek 13

Důsledky porušení povinností

1. Porušil-li pojistník nebo pojištěný některou z povinností uvedených v článku 11, odst. 1. písm. a) až e) a bylo-li v důsledku toho stanoveno nižší pojistné, může pojistitel pojistné plnění přiměřeně snížit.
2. Porušil-li pojistník nebo pojištěný některou z povinností uvedených v článku 11, odst. 1. písm. i) a j) a v odst. 2. písm. a), b), e) a toto porušení mělo podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo zvětšení rozsahu jejich následků anebo na zjištění nebo určení výše pojistného plnění, je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinností poskytnout pojistné plnění.
3. Pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění, jestliže pojištěný porušil některou z povinností uvedených v článku 11, odst. 2. písm. c) a d).
4. Pokud v důsledku porušení některé z povinností uvedených v článku 11 pojistiteli vznikne škoda nebo pojistitel vynaloží zbytečné náklady (např. náklady na soudní spor), má právo na jejich náhradu proti osobě, která porušením povinností způsobila vznik takové škody nebo zbytečných nákladů.
5. Uvede-li oprávněná osoba při uplatňování práva na plnění z pojištění nepravdivé nebo hrubě zkrleslé údaje týkající se pojistné události nebo údaje týkající se této události zamíří, je pojistitel oprávněn pojistné plnění odmítnout.
6. Pojistitel může z důvodů stanovených zákoníkem od pojistné smlouvy odstoupit nebo plnění z pojistné smlouvy odmítnout. Od pojistné smlouvy lze odstoupit i po vzniku pojistné události.

Článek 14

Postup při rozdílných názorech (expertní řízení)

1. Oprávněná osoba a pojistitel se v případě neshody o příčině nebo rozsahu vzniklé škody nebo o výši pojistného plnění mohou dohodnout, že tyto budou stanoveny prostřednictvím expertního řízení. Řízení expertů může být rozšířeno i na ostatní předpoklady vzniku práva na pojistné plnění.
2. Zásady expertního řízení:
 - a) každá strana písemně určí jednoho experta, který vůči ní nesmí mít žádné závazky a neprodlené o něm informuje druhou stranu; námitku proti osobě experta lze vznést před zahájením jeho činnosti,
 - b) určení expertů se dohodnou na osobě třetího experta, který má rozhodný hlas v případě neshody,
 - c) experti určení oprávněnou osobou a pojistitelem zpracují znalecký posudek o sporných otázkách odděleně,
 - d) experti posudek odevzdají zároveň pojistiteli i oprávněné osobě; jestliže se závěry expertů od sebe liší, předá pojistitel oba posudky expertovi s rozhodným hlasem.

Článek 12

Povinnosti pojistitele

1. Kromě povinností stanovených právními předpisy je pojistitel dále povinen:
 - a) po oznámení škodní události bez zbytečného odkladu zahájit šetření ke zjištění existence a rozsahu jeho povinností plnit. Šetření je skončeno sdělením jeho výsledků osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění; na žádost této osoby jí pojistitel v písemné formě zdůvodní výši pojistného plnění, popř. důvod jeho zamítnutí,

Ten rozhodne o sporných otázkách a odevzdá své rozhodnutí pojistiteli i oprávněné osobě,

- e) každá strana hradí náklady svého experta, náklady na činnost experta s rozhodným hlasem hradí rovným dílem.
3. Odchylně od bodu 2. tohoto článku se mohou oprávněná osoba a pojistitel na osobě experta s rozhodným hlasem dohodnout přímo s tím, že náklady na činnost tohoto experta s rozhodným hlasem hradí rovněž rovným dílem.
4. Expertním řízením nejsou dotčena práva a povinnosti pojistitele a oprávněné osoby stanovené právními předpisy, těmito VPP, ZPP a ujednané v pojistné smlouvě.

Článek 15 Rozhodování sporů, rozhodné právo

1. Pojistná smlouva a právní vztahy z ní vyplývající či s ní související se řídí českým právem.
2. K rozhodování sporů z pojistné smlouvy či s ní související jsou příslušné soudy v České republice.

Článek 16 Zpracování osobních údajů pro účely pojišťovací činnosti a činnosti souvisejících

Pojistník uzavřením pojistné smlouvy stvrzuje, že:

- a) převzal informace o zpracování osobních údajů a byl poučen o svých právech náležejících mu podle platných a účinných předpisů ČR a EU,
- b) byl poučen o tom, že poskytnutí osobních údajů je dobrovolné, avšak nezbytné pro uzavření smlouvy a pro plnění práv a povinností z ní vyplývajících,
- c) seznámí všechny dotčené osoby s obsahem smlouvy včetně pojistných podmínek, předá těmto osobám informace o zpracování osobních údajů a poučí je o jejich právech jako subjektů poskytujících své osobní údaje ve smyslu platných právních předpisů ČR a EU,
- d) sdělením elektronického kontaktu uděluje souhlas, aby byl kontaktován elektronickou formou i v záležitostech týkajících se dříve sjednaných pojištění,
- e) bez zbytečného odkladu nahlásí pojistiteli jakoukoli změnu zpracovávaných osobních údajů.

Článek 17 Zproštění mlčenlivosti, zmocnění

1. Uzavřením pojistné smlouvy pojistník:
 - a) pro případ vzniku škodné události zprošťuje státní zastupitelství, Policii ČR a další orgány činné v trestním nebo správním řízení, hasičský záchranný sbor, lékaře, zdravotnická zařízení, záchrannou službu a zdravotní pojišťovny povinnosti mlčenlivosti,
 - b) zmocňuje pojistitele, resp. jím pověřenou osobu, aby ve všech řízeních probíhajících v souvislosti se škodnou událostí mohli nahlížet do soudních, policejních, případně jiných úředních spisů a zhotovovat z nich kopie či výpisy,
 - c) zmocňuje pojistitele, resp. jím pověřenou osobu k nahlédnutí do podkladů jiných pojistitelů v souvislosti s šetřením škodných událostí a s jejich povinností poskytnout pojistné plnění.
2. Výše uvedené souhlasy a zmocnění se vztahují i na dobu po smrti nebo zániku pojistníka.

Článek 18 Výklad společných pojmů

Tato výkladová ustanovení se vztahují k pojmům použitým v těchto VPP, navazujících ZPP, DPP a pojistné smlouvě:

1. **Automatickou proloungací** se rozumí, že uplynutím sjednané doby pojištění nezanikne, pokud pojistitel nebo pojistník nejméně šest týdnů před uplynutím pojistné doby

druhé straně nesdělí, že nemá zájem na dalším trvání pojištění. Nezanikne-li pojištění, prodlužuje se za týchž podmínek o tutéž dobu, na kterou bylo ujednáno.

2. **Běžné pojistné** je pojistné stanovené za pojistné období.
3. **Časovou cenou** se rozumí cena, kterou měla být bezprostředně před pojistnou událostí. Stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení anebo k zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem.
4. **Čekací doba** je doba, po kterou nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění z události, které by jinak byly pojistnými událostmi.
5. **Doručovací adresa** je korespondenční adresa poštovní a elektronická.
6. **Indexace** znamená každoroční automatické navýšení pojistné částky o hodnotu odpovídající ročnímu indexu spotřebitelských cen zboží a služeb, ročnímu indexu cen průmyslových výrobků nebo indexu cen stavebních děl, které jsou zveřejňovány Českým statistickým úřadem.
7. **Jednorázové pojistné** je pojistné stanovené na celou pojistnou dobu, na kterou je soukromé pojištění sjednáno.
8. **Lhůta určená podle měsíců** končí dnem, který předchází dnu, jenž se svým číselným označením shoduje se dnem, od kterého lhůta počíná. Není-li takový den posledním v měsíci, připadne konec lhůty na jeho poslední den. To neplatí pro počítání lhůty pro potřeby ustanovení článku 2 bodu 3. těchto VPP.
9. **Nabídkou** se rozumí návrh na uzavření pojistné smlouvy, v němž jsou obsaženy podstatné náležitosti pojistné smlouvy.
10. **Nahodilá skutečnost** je taková, která je možná a u které není jisté, zda v době trvání soukromého pojištění vůbec nastane, nebo není známa doba jejího vzniku.
11. **Novou cenou** se rozumí cena, za kterou lze pořídit stejnou nebo srovnatelnou věc sloužící stejnému účelu v daném čase a na daném místě jako věc novou.
12. **Obecná cena** je cena věci, která by byla dosažena prodejem stejné, popř. obdobné věci v obvyklém obchodním styku v daném čase a na daném místě.
13. **Obmyšleným** je osoba určená pojistníkem v pojistné smlouvě, které vznikne právo na pojistné plnění v případě smrti pojištěného.
14. **Oprávněnou osobou** se rozumí osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.
15. **Podpojištění** je stav, kdy pojistná částka dohodnutá v pojistné smlouvě je nižší, než je pojistná hodnota pojištěného majetku. Pojistitel je oprávněn snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku; to neplatí, ujednávají-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude.
16. **Pojistitel** je právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost podle zvláštního zákona.
17. **Pojistkou** se rozumí potvrzení o uzavření pojistné smlouvy.
18. **Pojistná doba** je doba, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno.
19. **Pojistnou hodnotou** je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat.
20. **Pojistná smlouva** je dvoustranný právní úkon mezi pojistníkem a pojistitelem o poskytnutí pojistné ochrany, ve kterém se pojistitel zavazuje vyplatit smlouvenou částku, dojde-li ke vzniku pojistné události za trvání pojistného vztahu, a pojistník se zavazuje zaplatit dohodnuté pojistné.
21. **Pojistnou událostí** se rozumí nahodilá událost blíže označená v pojistné smlouvě nebo ve zvláštním právním předpisu, na který se pojistná smlouva odvolává, s níž je spojen vznik povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění. Pro bližší vymezení pojistné události a pro bližší vymezení skutečností, za kterých nevzniká povinnost pojistitele vyplatit

- pojistné plnění, platí zvláštní, popř. doplňkové pojistné podmínky.
22. **Pojistné** je úplata za soukromé pojištění.
 23. **Pojistným nebezpečím** se rozumí možná příčina vzniku pojistné události, která je upravena v ZPP, DPP, popř. smluvními ujednáními.
 24. **Pojistné období** představuje časové období dohodnuté v pojistné smlouvě, na kterou je soukromé pojištění sjednáno, za které se platí pojistné.
 25. **Pojistné riziko** je míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.
 26. **Pojistník** je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu.
 27. **Pojistný rok** představuje doba 12 měsíců, která začíná dnem určeným v pojistné smlouvě jako počátek pojištění.
 28. **Pojistným zájmem** se rozumí oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události.
 29. **Pojištěním prvního rizika** se rozumí případ, kdy je ujednáný limit pojistného plnění zároveň horní hranicí úhrnu pojistných plnění ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku nebo v době určité, na kterou bylo pojištění sjednáno.
 30. **Pojištění obnosové** je soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody.
 31. **Pojištění škodové** je soukromé pojištění, jehož účelem je náhrada škody vzniklé v důsledku pojistné události.
 32. **Pojištěným** je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se soukromé pojištění vztahuje.
 33. **Sazebníkem poplatků** se rozumí seznam úhrad za vybrané služby poskytované pojistitelem. Rozhodnou je výše podle sazebníku platného v den provedení zpoplatňované služby.
 34. **Skupinovým pojištěním** se rozumí soukromé pojištění, které se vztahuje na skupinu pojištěných blíže vymezených v pojistné smlouvě, jejichž totožnost v době uzavření této smlouvy není obvykle známa.
 35. **Spoluúčast** je částka dohodnutá v pojistné smlouvě, kterou se oprávněná osoba podílí na pojistném plnění. Spoluúčast může být vyjádřena pevnou částkou, procentem, časovým úsekem nebo jejich kombinací.
 36. **Škoda či újma je způsobená úmyslně**, jestliže byla způsobena úmyslným konáním nebo úmyslným opomenutím, ze svévolí, škodolibosti nebo lstí, které lze přičíst pojištěnému, jeho zaměstnanci, jeho statutárnímu zástupci nebo kompetentnímu řídicímu pracovníkovi, nebo jednáním, o kterém tyto osoby věděly. Při dodávkách věcí nebo dodávkách prací je škoda či újma způsobena úmyslně také tehdy, když pojištěný, jeho statutární zástupce nebo kompetentní řídicí pracovník věděl o závadách věcí nebo služeb. Škoda či újma je způsobena úmyslně také tehdy, jestliže původ škody či újmy spočívá v tom, že pojištěný, jeho statutární zástupce nebo kompetentní řídicí pracovník nebo fyzická nebo právnická osoba pro pojištěného činná, zmocněnec, zaměstnanec nebo pomocník úmyslně nedodržel právní předpisy a závazné normy pro výrobu, prodej a distribuci výrobků, nebo že fyzická nebo právnická osoba pro pojištěného činná úmyslně nedodržela instrukce a pokyny pojištěného, jeho statutárního zástupce nebo kompetentního pracovníka.
 37. **Škodní událost** je taková skutečnost, ze které vznikla škoda a která by mohla být důvodem vzniku pojistné události a práva na pojistné plnění.
 38. **Škodní průběh** je poměr mezi vyplaceným pojistným plněním (vč. rezervy na škody vzniklé, nahlášené) a přijatým pojistným, přičemž vyplacené pojistné plnění i přijaté pojistné jsou vztahovány k roku účinnosti příslušné pojistné smlouvy. Pro výpočet škodního průběhu se do vyplaceného pojistného plnění započítávají přijaté regresy.
 39. **Účastníky soukromého pojištění** jsou pojistitel a pojištěník jakožto smluvní strany a dále pojištěný a každá další osoba, které ze soukromého pojištění vzniklo právo nebo povinnost.
 40. **Užíváním věci** se rozumí stav, kdy pojištěný má hmotnou movitou či nemovitou věc (nikoliv právo užívání prostor v nemovitě věci) ve své moci a má možnost užívat její užitečné vlastnosti.
 41. **Výluky z pojištění** představují věci nebo rizika, které jsou vyňaty z pojistného krytí. Škody na nich či jimi způsobené pojišťovna nehradí.
 42. **Výročním dnem vzniku pojištění** se rozumí den, který se číslem dne v měsíci a pojmenováním měsíce shoduje se dnem vzniku pojištění.
 43. **Zájmem o pojištění** je osoba, která má zájem o uzavření pojistné smlouvy s pojistitelem.
 44. **Zlomkové pojištění** je pojištění vědomě sjednávané pouze na část známé pojistné hodnoty věci. Limit stanovuje (na svou odpovědnost) pojištěník a je horní hranicí plnění pojistitele ze všech pojistných událostí nastalých v průběhu jednoho pojistného roku nebo v době určité, na kterou bylo pojištění sjednáno.
 45. **Znehodnocením věci** se rozumí takové poškození, které není možné odstranit opravou, přičemž věc lze i nadále používat k původnímu nebo podobnému účelu. Znehodnocením věci se snižuje její hodnota.
 46. **Zničením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit opravou, a proto věc již nelze dále používat k původnímu účelu.
 47. **Ztrátou věci nebo její části** se rozumí stav, k němuž došlo bez prokazatelného násilného překonání ochranného zabezpečení zabraňujícího odcizení nebo bez jiného násilného jednání (např. bez prokazatelného násilného překonání překážek s použitím síly), kdy pojištěný nebo poškozený nezávisle na své vůli pozbyl možnost s věcí nakládat.

Tyto VPP nabývají účinnosti dnem 1. 1. 2023.