



Všeobecné pojistné podmínky POJIŠTĚNÍ BUDOV A STAVEB OBČANŮ

BUD1

Schváleno MF ČR č. j. 323/16 429/94 dne 17.3. 1994

Článek 1

- Práva a povinnosti vyplývající z těchto pojistných podmínek se řídí příslušnými ustanoveními občanského zákoníku a jsou podrobně upraveny ve smluvním ujednání pojistné smlouvy pro pojištění budov.
- Pojistnou událostí je nahodilá škodná událost, s níž je podle těchto pojistných podmínek spojena povinnost pojistitele poskytnout pojistné plnění.
- Pojištění se vztahuje na pojistné události, které nastanou na území České republiky.

Článek 2

Pojištění nebezpečí

- Pojištěnému vznikne právo na pojistné plnění, jestliže škoda na pojištěné věci byla způsobena:
 - požárem,
 - výbuchem,
 - úderem blesku,
 - nárazem nebo zřícením letounu s posádkou nebo jeho části nebo nákladu.
- Pojištění je dále možno sjednat pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci následujícími pojistnými nebezpečími:
 - záplavou,
 - povodní,
 - vichřicí,
 - krupobitím,
 - sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin,
 - sesouváním nebo zřícením lavin,
 - pádem stromů nebo stožárů,
 - tíhou sněhu.
- Pojištění je dále možno sjednat pro případ:
 - poškození nebo zničení věci vodou z vodovodních zařízení,
 - odcizení,
 - úmyslného poškození nebo zničení věci.
- Pojistitel poskytne pojistné plnění rovněž tehdy, jestliže k poškození, zničení, odcizení nebo ztrátě pojištěné věci (viz čl. 3) došlo v příčinné souvislosti s pojistnou událostí. Horní hranice plnění je stanovena ve smluvním ujednání pojistné smlouvy.
- Pojistitel poskytne pojistné plnění rovněž tehdy, jestliže při odcizení nebo pokusu o ně došlo k poškození nebo zničení schránky, v níž byla pojištěná věc umístěna, nebo stavební součástí budovy náležející k místu pojištění.
- Pojištění se nevztahuje na škody způsobené:
 - zemětřesením,
 - jadernou energií,
 - v souvislosti s válečnými událostmi, vnitřními nepokoji nebo represivními zásahy státních orgánů,
 - ožehnutím nezapříčiněným požárem, výbuchem nebo úderem blesku,
 - vystavením věci užitkovému ohni nebo teplu,
 - cíleným výbuchem způsobeným pojištěnou osobou,
 - na elektrickém zařízení, které byly zapříčiněny zkratem nebo přepětím, pokud k němu nedošlo následkem požáru, výbuchu nebo přímého úderu blesku.
- Pojištění se dále nevztahuje na škody způsobené vodou při mytí nebo sprchování, pronikáním spodní vody, působením vlhkosti nebo plesní, vystoupením vody z odpadního potrubí.
- Pojištění se rovněž nevztahuje na škody způsobené úmyslně nebo hrubou nedbalostí pojištěného nebo osoby žijící s ním ve společné domácnosti (dále jen pojištěné osoby).

Článek 3

Předmět pojištění

Předmětem pojištění je budova, stavba nebo byt ve vlastnictví pojištěného včetně jejich součástí a příslušenství (ve smyslu občanského zákoníku), dále stavební materiál a výrobky sloužící k opravám nebo rekonstrukci pojištěných budov, staveb nebo bytů (dále jen pojištěné věci). U budov a bytů musí nejméně jedna třetina plochy sloužit trvale k obytným účelům.

Článek 4

Pojistná částka, pojistná hodnota, podpojištění

- Pojistnou částku stanoví na vlastní odpovědnost pojištěný, pojistitel při stanovení (výpočtu) pojistné částky spolupracuje. Pojistná částka má vyjadřovat pojistnou hodnotu věcí, které jsou předmětem pojištění.
- Pojistnou hodnotou pojištěných věcí je:
 - nová hodnota, tj. částka, kterou je třeba obvykle vynaložit k vybudování nebo znovuzřízení výše uvedených věcí téhož druhu, rozsahu a parametrů v cenách v místě obvyklých, včetně nákladů na zpracování projektové

dokumentace. Nová hodnota se jako pojistná hodnota používá vždy, nepříchá-li v úvahu použití pojistné hodnoty podle písm. b) tohoto bodu.

- časová hodnota, tj. nová hodnota snížená o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení pojištěné věci. Časová hodnota se jako pojistná hodnota použije tehdy, pokud opotřebení nebo znehodnocení pojištěné věci přesáhne 70 procent nové hodnoty nebo pokud se jedná o pojištění cizí věci.

- Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka nižší než pojistná hodnota pojištěných věcí, poskytne pojistitel pojistné plnění, které je k výši škody ve stejném poměru, jako pojistná částka k pojistné hodnotě pojištěných věcí.
- Na přání pojištěného může být výše pojistné částky v průběhu pojistného období změněna. Tato změna v pojistné smlouvě musí být učiněna dohodou. Dohoda musí být písemná, jinak je neplatná.

Článek 5

Plnění pojistitele

- Byla-li pojištěná věc poškozena, vzniká pojištěnému právo, pokud není dále stanoveno jinak, aby mu pojistitel vyplatil:
 - při pojištění na novou hodnotu částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o cenu zbytků nahrazovaných částí poškozené věci,
 - při pojištění na časovou hodnotu částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jinému znehodnocení poškozené věci z doby před pojistnou událostí a dále sníženou o cenu zbytků nahrazovaných částí poškozené věci.
- Byla-li pojištěná věc zničena nebo je-li součást věci pohřešována, vzniká pojištěnému právo, pokud není dále stanoveno jinak, aby mu pojistitel vyplatil:
 - při pojištění na novou hodnotu částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovuzřízení věci nebo nákladům, které je třeba vynaložit na výrobu věci stejného druhu a parametrů v novém stavu, sníženou o cenu použitelných zbytků zničené věci. Pojistitel vyplatí nižší z uvedených částek.
 - při pojištění na časovou hodnotu částku zjištěnou podle písm. a) tohoto bodu, sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení věci a dále též sníženou o cenu zbytků zničené věci.
- Byly-li pojištěné cizí věci poškozeny, zničeny nebo jsou-li pohřešovány, je pojistitel povinen poskytnout plnění jen tehdy, je-li pojištěný povinen vynaložit náklady na uvedení poškozené věci v předešlý stav a nebo tyto náklady vynaložil.
- Přiměřeným nákladem na opravu věci je cena opravy věci nebo její části, která je v době pojistné události v místě obvyklá.
- Horní hranice pojistného plnění pro pojištěné věci, náklady a pojištěná nebezpečí jsou uvedeny ve smluvním ujednání pojistné smlouvy.
- Uvede-li pojištěný pojistitele úmyslně v omyl o podstatných okolnostech týkajících se vzniku nároku na plnění nebo jeho výše, není pojistitel povinen plnit.
- V pojistné smlouvě může být dohodnuto, že se pojištěný podílí na pojistném plnění (dále jen spoluúčast). Spoluúčast je stanovena pevnou částkou nebo procentem z pojistného plnění. Takto stanovená spoluúčast se odečítá od pojistného plnění.

Článek 6

Splatnost plnění

Pojistné plnění je splatné do 15 dnů, jakmile pojistitel skončil šetření nutné ke zjištění rozsahu své povinnosti plnit. Nemůže-li být šetření skončeno do 30 dnů po tom, kdy se pojistitel o vzniku pojistné události dozvěděl, poskytne pojištěnému na jeho žádost přiměřenou zálohu.

Článek 7

Povinnosti pojištěného

- Vedle povinností stanovených zákonem má pojištěný dále tyto povinnosti:
 - neprodleně písemně oznámit pojistiteli jakoukoliv změnu pojištěné věci, která by měla za následek zvýšení pojistné částky o více než 10%,
 - provedení přiměřených opatření k odvrácení vzniku hrozící škody nebo ke zmírnění následků škody, která již nastala, podle možností si k tomu vyžádat pokyny pojistitele a postupovat v souladu s nimi.
- V případě vzniku pojistné události je pojištěný dále povinen:
 - vznik pojistné události neprodleně písemně oznámit pojistiteli a uvést popis rozsahu a způsobu poškození věci,
 - neprodleně oznámit policii pojistnou událost, která nastala za okolností nasvědčujících spáchání trestného činu,
 - podat pojistiteli důkaz o vzniku pojistné události a rozsahu jejich následků,

- d) vyčkat s opravou věci poškozené pojistnou událostí nebo s odstraňováním jejich zbytků na pokyn pojistitele, pokud to neodporuje veřejnému zájmu,
 - e) umožnit pojistiteli veškerá potřebná šetření pojistné události a poskytnout mu při tom potřebnou součinnost,
 - f) oznámit pojistiteli případné nalezání odcizených nebo ztracených částí pojištěné věci nebo jejich zbytků a vrátit pojistiteli odpovídající část poskytnutého plnění,
 - g) zabezpečit vůči jinému právo na náhradu vzniklé škody a jiná obdobná práva a uplatnit nárok na náhradu vzniklé škody vůči tomu, kdo za škodu odpovídá.
3. Mělo-li vědomé porušení povinností uvedených v bodě 1 a 2 tohoto článku podstatný vliv na vznik pojistné události nebo zvětšení rozsahu následků pojistné události, je pojistitel oprávněn plnění ze smlouvy snížit podle toho, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinnosti plnit.

Článek 8

Vznik pojištění

1. Pojištění vzniká na základě pojistné smlouvy zaplacením prvního pojistného pojistiteli, pokud není ve smlouvě stanoveno jinak. Při placení pojistného prostřednictvím pošty nebo peněžního ústavu je pro vznik pojištění rozhodující den podání na poště nebo den odepsání z účtu pojistníka.
2. Pojištění se sjednává na dobu 12 měsíců (1 pojistný rok), pokud není ve smlouvě ujednáno jinak.
3. Pojištění se vztahuje na pojistné události, které nastanou od prvního dne (od 00.00 hod.) po vzniku pojištění, pokud nebylo dohodnuto jinak.
4. Pojistník je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu a která je povinna platit pojistné. Osoba pojistníka a pojištěného nemusí být totožná, pojistník může pojistnou smlouvu uzavřít i ve prospěch třetího.

Článek 9

Změny a zánik pojištění

1. Změnou v osobě vlastníka pojištěné věci pojištění zaniká, není-li dále stanoveno jinak.
2. V případě smrti pojištěného vstupuje dědic pojištěné věci do pojištění do konce zaplaceného pojistného období.
3. Pojištění též zaniká zničením pojištěné věci nebo tím, že jinak odpadla možnost, že na pojištěné věci nastane pojistná událost.
4. Změn v pojistné smlouvě lze dosáhnout dohodou účastníků. Dohoda musí být učiněna písemně, jinak je neplatná.
5. Pojištění, u kterého je sjednáno běžné pojistné, lze vypovědět, a to ke konci pojistného období alespoň šest týdnů před jeho uplynutím.

Článek 10

Pojistné

1. Pojistník je povinen platit pojistné za dohodnutá pojistná období stanovená v pojistné smlouvě (běžné pojistné), a to vždy předem. Lze též dohodnout, že pojistné bude placeno najednou za celou dobu, na kterou bylo pojištění sjednáno (jednorázové pojistné).
2. Pojistitel má právo na pojistné za dobu od vzniku pojištění až do jeho zániku.
3. Podklady pro výpočet pojistného a výpočet pojistného jsou stanoveny v pojistné smlouvě.
4. Zanikne-li pojištění před uplynutím doby, za kterou bylo zaplaceno běžné pojistné, je pojistitel povinen jeho zbývající část vrátit.
5. Nastala-li pojistná událost a důvod dalšího pojištění tím odpadl, náleží pojistiteli pojistné do konce pojistného období, v němž pojistná událost nastala.
6. Během trvání pojištění bude pojistná částka a pojistné měněno pojistitelem v závislosti na vývoji indexu životních nákladů za uplynulý kalendářní rok.
7. Změní-li se tento index o více než o hodnotu uvedenou ve smluvním ujednání, upraví pojistitel nejpozději s následujícím předpisem pojistného jeho výši a vyšší pojistné částky.
8. Pokud pojistník neakceptuje změnu pojistné částky a pojistného dle bodu 6 a 7 tohoto článku, může pojistitel i pojistník do jednoho měsíce od oznámení změny od smlouvy odstoupit s výpovědní lhůtou osm dnů. Nedojde-li k zániku pojištění, vychází pojistitel ze skutečnosti, že pojištěná věc je podpojištěna, a pojistné plnění stanoví dle ustanovení čl. 4 bod 3.
9. U smluv s dobou pojištění kratší než jeden rok bude za každý započatý měsíc pojištění účtováno 10% ročního pojistného, od doby trvání pojištění deseti měsíců bude účtováno plné roční pojistné.
10. Je-li pojištěný v prodloužení s placením běžného pojistného, má pojistitel právo snížit pojistné plnění o částku odpovídající dlužnému pojistnému.
11. Za vyhotovení duplikátu pojistné smlouvy bude účtován poplatek ve výši odpovídající nákladům pojistitele.

Článek 11

Doplňkové pojištění

1. K pojistné smlouvě je možno prostřednictvím zvláštních ujednání a za zvláštní pojistné sjednat připojištění jmenovitě určených věcí včetně těch, které jinak nejsou předmětem pojištění.
2. Pro doplňkové pojištění platí tyto všeobecné pojistné podmínky.

Článek 12

Přebytky pojistného

Přebytky pojistného budou použity formou zvýhodnění podmínek pojištění ve prospěch pojistníků vykazujících dlouhodobý příznivý škodní průběh.

Článek 13

Výklad pojmů

1. Budovy, stavby
Stavba je širší technický pojem než budova.
Budovami jsou zpravidla obytné domy, rodinné domky a rekreační objekty. Společným znakem budov je jejich zastřešení, které ostatní stavby obvykle postrádají a tím se od budov odlišují.
Stavbami pro účely tohoto pojištění jsou míněny např. ploty, studny, bazény apod.
2. Součást stavby
Součástí stavby je vše, co k ní podle její povahy náleží a nemůže být odděleno, aniž by se tím stavba znehodnotila (odvozeno od § 120 obč. zák.).
3. Součást budovy
Součástmi budovy jsou podle § 120 obč. zákona vnitřní instalace elektrické, světelné, motorové, slaboproudé, vodovodní, odpadní, ústředního topení, plynovodní, rozvody a zařízení společně televizní antény nebo kabelové televize, zabudované elektrické rozvaděče apod.
Zpravidla platí, že součástí budovy (např. elektrická instalace pod omítkou) souvisí s budovou tak úzce, že od ní nemůže být bez jejího poškození oddělena.
4. Příslušenství věci
Příslušenstvím věci jsou věci, které náležejí vlastníku věci hlavní a jsou jím určeny k tomu, aby byly s hlavní věcí trvale užívány (§ 121 obč. zák.).
5. Příslušenství budovy
Příslušenstvím budovy jsou např. osvětlovací tělesa ve společných prostorách, sporáky, kamna, přenosná topná tělesa, zařízení prádelen a sušáren, průtokové ohřivače vody, domácí vodárny, spol. antény na střeše budovy apod., pokud náležejí vlastníku budovy a jsou jím určeny k trvalému užívání s budovou.
Příslušenství budovy lze (na rozdíl od součásti budovy) oddělit zcela snadno.
6. Podle těchto pojistných podmínek se považuje:
 - a) za požár oheň v podobě plamene, který provází hoření a vznikl mimo určené ohniště nebo takové ohniště opustil a šíří se vlastní silou,
 - b) za výbuch náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v roztažnosti plynů nebo par navenek,
 - c) za úder blesku bezprostřední přechod blesku (atmosférického výboje) na pojištěnou věc.
7. Záplavou se rozumí vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění.
8. Povodní se rozumí zaplavení vodou, která se vylila z běhů vodních toků nebo nádrží.
9. Vichřicí se rozumí dynamické proudění vzduchu, který se pohybuje min. rychlostí 20,8 m/sec (75 km/hod.). Není-li tato rychlost pro místo škody zjištělná, musí pojištěný prokázat, že pohyb vzduchu způsobil v okolí místa pojištění škody na řádně udržovaných budovách nebo stavbách.
10. Krupobitím se rozumí jev, při kterém kousky ledu vytvořené v atmosféře dopadají na pojištěnou věc a tím dochází k jejímu poškození nebo zničení.
11. Sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin se rozumí sesuv vzniklý působením gravitace a vyvolaný porušením dlouhodobé rovnováhy, ke které svahy zemského povrchu dospěly vývojem.
12. Sesouváním nebo zřícením lavin se rozumí jev, kdy masa sněhu nebo ledu nebo zeminy se náhle po svazích uvede do pohybu a řítí se do údolí.
13. Pádem stromů nebo stožárů se rozumí pohyb těchto věcí, který má znaky volného pádu.
14. Tíhou sněhu se rozumí destruktivní působení jeho nadměrné hmotnosti na nosné konstrukce budov.
15. Poškozením nebo zničením věci vodou z vodovodních zařízení se rozumí způsobení škody na pojištěné věci:
 - a) vodou unikající z vodovodních zařízení nebo nádrží. Vodovodní zařízení je přivádějíci a odvádějíci potrubí vody. Nádrž je z části otevřený nebo uzavřený prostor o obsahu vody nejméně 200 l,
 - b) kapalinou nebo párou unikající z ústředního, dálkového, etážového topení nebo solárních systémů.
 Pojištění se rovněž vztahuje na poškození nebo zničení přívodního potrubí vodovodního zařízení, odváděcího potrubí nebo potrubí či topných těles ústředního, etážového nebo dálkového topení, došlo-li k němu mrazem.
16. Odcizením se rozumí krádež pojištěné věci vloupáním nebo loupežným přepadením.
Krádeží vloupáním se rozumí přivlastnění si věci pachatelem tím, že se jí zmocní překonáním ochranného zabezpečení, tj.:
 - vniknutí do místa pojištění prokazatelně pomocí nástrojů jiných než určených k řádnému otevření; použití těchto nástrojů není prokázáno samotným zjištěním, že došlo k odcizení pojištěných věcí,
 - vniknutí do místa pojištění pomocí klíčů, kterých se pachatel zmocnil loupeží vloupáním,
 - jiné násilné jednání vůči pojištěné věci.
 Loupežným přepadením se rozumí přivlastnění si věci pachatelem tím, že se jí zmocní užitím násilí proti jinému nebo pod pohrůzkou bezprostředního násilí.
17. Úmyslným poškozením nebo zničením věci se rozumí:
 - Byla-li pojištěná věc poškozena nebo úmyslně zničena jiným, než pojištěným nebo osobou pojištěnému blízkou, anebo osobou žijící s ním v pojištěné domácnosti. Podmínkou vzniku práva na plnění je, že pachatel byl zjištěn podle pravomocného rozhodnutí, kterým bylo ukončeno trestní nebo přestupkové řízení, i když pachatel nebyl odsouzen.