

## VŠEOBECNÉ POJISTNÉ PODMÍNKY OBECNÁ ČÁST

101

Schváleno Ministerstvem financí pod č. j. 321/60541/1999 dne 5. srpna 1999 s účinností od 1. září 1999.

Pro pojištění majetku a odpovědnosti za škodu, které sjednává Kooperativa, pojišťovna, a.s. (dále jen „pojistitel“), platí příslušná ustanovení občanského zákoníku, pojistná smlouva, obecná část, zvláštní a doplňkové části těchto všeobecných pojistných podmínek, které jsou součástí pojistné smlouvy.

### Článek I. Předmět pojištění

(1) Pojistit lze věci, které fyzická nebo právnická osoba:

- a) má ve vlastnictví nebo ke kterým má právo hospodaření,
- b) oprávněně má u sebe,
- c) užívá podle dohody, pokud je podle ní povinna užívané věci opravit, pořídit věci nové nebo poskytnout peněžní náhradu, budou-li věci poškozeny nebo zničeny,
- d) převzala při poskytování služby na základě smlouvy.

Pojišťující-li se věci uvedené pod písmeny b) až d), musí být tato skutečnost výslovně uvedena v pojistné smlouvě.

(2) Pojistit lze věc jednotlivě určenou nebo soubor věcí. Určené věci nebo soubor věcí, na které se pojištění vztahuje, jsou vymezeny v pojistné smlouvě (pojištěné věci).

(3) Bylo-li sjednáno pojištění souboru věcí, vztahuje se pojištění i na věci, které se staly součástí pojištěného souboru po uzavření pojistné smlouvy. Věci, které přestaly být součástí souboru, přestávají být pojištěny.

(4) Pojistit lze i majetkovou újmu, ke které došlo v důsledku negativního působení obchodních nebo podnikatelských rizik.

(5) Pojistit lze i právním předpisem stanovenou odpovědnost pojištěného za škodu vzniklou jinému v souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného uvedenými v pojistné smlouvě, pokud pojištěný za škodu odpovídá v důsledku svého jednání nebo vztahu z doby trvání pojištění.

(6) Je-li tak ujednáno v pojistné smlouvě, pojištění se vztahuje i na:

- a) platné tuzemské i cizozemské bankovky, státopvky a běžné mince (dále jen „peníze“),
- b) drahé kovy, perly a drahokamy a předměty z nich vyrobené,
- c) věci zvláštní kulturní a historické hodnoty, umělecká díla a sbírky,
- d) vkladní a šekové knížky, platební karty a jiné obdobné dokumenty, cenné papíry a ceniny,
- e) písemnosti, plány, obchodní knihy a obdobnou dokumentaci, kartotéky, výkresy, nosiče dat a záznamy na nich,
- f) zorky, názorné modely, prototypy a předměty na výstavy.

### Článek II. Počátek, změny, doba trvání a zánik pojištění

(1) Pojištění se sjednává na dobu jednoho roku (dále jen „pojistný rok“), pokud není v pojistné smlouvě dohodnuto jinak. Pojištění vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy, nebylo-li účastníky dohodnuto, že vznikne již uzavřením pojistné smlouvy nebo později.

(2) Návrh pojistné smlouvy nemusí mít písemnou formu, sjednává-li se pojištění na dobu nejvýše jednoho roku.

(3) Kromě důvodů uvedených v právních předpisech, pojištění také zaniká:

- a) uplynutím doby, na kterou bylo sjednáno,
- b) zánikem pojištěné věci (např. její likvidací, ztrátou, úplným zničením) nebo skončením užívání pojištěné věci,
- c) odpadne-li možnost, že pojistná událost nastane.

(4) Zaniklo-li společné jmění manželů smrtí nebo prohlášením za mrtvého toho z manželů, který uzavřel pojistnou smlouvu o pojištění věci patřící do společného jmění manželů, vstupuje do pojištění na jeho místo pozůstalý manžel, je-li nadále jejím vlastníkem nebo spoluvlastníkem. To platí i o pojištění souboru věcí.

(5) Zaniklo-li společné jmění manželů jinak, než z důvodů uvedených v bodě 4 tohoto článku, zaniká pojištění až uplynutím pojistného období, za které bylo zapláceno pojistné.

### Článek III. Územní platnost pojištění

Pojištění se týká pojistných událostí, při nichž nastane škoda na území Evropy, pokud není v dalších částech všeobecných pojistných podmínek nebo v pojistné smlouvě upraveno jinak.

### Článek IV. Pojistné

(1) Ten, kdo s pojistitelem uzavře pojistnou smlouvu, je povinen platit pojistné ve smyslu § 796 obč. zákoníku. Pojistné je úhradou za poskytnutou pojistnou ochranu a jeho výše musí být uvedena v pojistné smlouvě.

(2) Pojistné se stanoví podle rozsahu a obsahu pojištění a ohodnocení rizika, a to na základě pojistné hodnoty věci nebo pojistné částky.

(3) Zjistí-li kterákoliv ze smluvních stran, že pojistná částka převyšuje pojistnou hodnotu, má právo na snížení pojistné částky i pojistného.

(4) Pojistitel má právo v souvislosti se změnami podmínek rozhodných pro stanovení výše pojistného upravit pojistné, nikoliv však se zpětnou platností.

(5) Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, je povinen zaplatit pojistiteli smluvní pokutu ve výši 0,1 % z dlužné částky za každý den prodlení, není-li ve smlouvě dohodnuto jinak.

(6) Nastane-li pojistná událost v době, kdy je pojistník v prodlení s placením pojistného, vzniká pojistiteli právo započítat částku odpovídající dlužnému pojistnému proti pojistnému plnění.

#### **Článek V. Povinnosti pojištěného**

(1) Kromě povinností stanovených právními předpisy je pojištěný povinen:

- a) umožnit pojistiteli nebo jím pověřeným osobám posouzení rozsahu pojistného nebezpečí, předložit k nahlédnutí projektovou, požárně technickou, účetní i jinou obdobnou dokumentaci a umožnit přezkoumání činnosti zařízení sloužících k ochraně majetku. Dále je povinen umožnit pojistiteli ověření správnosti výpočtu pojistného,
- b) oznámit bez zbytečného odkladu pojistiteli všechny změny týkající se těch skutečností, na které byl povinen odpovědět při sjednávání pojištění, zejména změnu činnosti,
- c) oznámit pojistiteli změnu pojistné hodnoty pojištěné věci nebo souboru, došlo-li v době trvání pojištění k jejímu zvýšení alespoň o 10 %, nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak,
- d) umožnit pojistiteli pořídit kopie dokladů, které předložil ke zjištění okolností rozhodných pro posouzení nároku na plnění a jeho výši, jakož i umožnit šetření, která jsou k tomu nezbytná,
- e) má-li v souvislosti s pojistnou událostí důvodné podezření, že došlo k trestnému činu, je povinen to oznámit bez zbytečného odkladu policii; rovněž je povinen oznámit policii každou krádež, při níž byla způsobena škoda vyšší než 1.000 Kč,
- f) pokud písemně neoznámil pojistiteli vznik pojistné události, je povinen tak učinit dodatečně,
- g) dojde-li ke vzniku pojistné události, je povinen postupovat v souladu s pokyny pojistitele,
- h) zabezpečit vůči jinému právo na náhradu škody způsobenou pojistnou událostí,
- i) v případě zničení nebo pohřešování vkladních nebo šekových knížek, platebních karet a jiných obdobných dokumentů, cenných papírů a cenin neodkladně zahájit umocňovací či jiné obdobné řízení,
- j) oznámit pojistiteli, že tentýž předmět pojištění pojistil u jiného pojistitele proti témuž pojistnému nebezpečí; zároveň je povinen sdělit pojistiteli tohoto pojistitele a výši pojistné částky,
- k) bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že se našla ztracená věc, které se pojistná událost týká. Pojištěný je povinen vrátit pojistiteli jeho plnění po odečtení přiměřených nákladů na opravu této věci, jsou-li nutné k odstranění závad, které vznikly v době, kdy byl zbaven možnosti s věcí nakládat, nejméně však to, co by obdržel při prodeji této věci realizovaném v součinnosti s pojistitelem.

(2) Specifické povinnosti pojištěného vyplývající z jednotlivých druhů pojištění jsou uvedeny ve zvláštních a doplňkových částech všeobecných pojistných podmínek.

(3) Porušil-li pojištěný povinnosti uvedené v bodech 1 a 2 tohoto článku, je pojistitel oprávněn snížit plnění podle toho, jaký vliv mělo toto porušení na rozsah jeho povinností plnit nebo podle toho, o kolik byla zkrácena práva pojistitele vůči třetím osobám. Porušil-li pojištěný povinnost uvedenou v bodě 1 písm. f) tohoto článku, není pojistitel povinen plnit.

#### **Článek VI. Povinnosti pojistitele**

(1) Kromě povinností stanovených právními předpisy je pojistitel povinen:

- a) informovat o rozsahu služeb poskytovaných pojistitelem,
- b) umožnit pojištěnému nahlédnout do spisových materiálů týkajících se jeho škodní události a umožnit mu pořídit si kopii,
- c) vrátit pojištěnému doklady, které si vyžádá,
- d) projednat s pojištěným výsledky šetření nutného ke zjištění výše plnění nebo mu je sdělit,
- e) poskytnout pojištěnému potřebnou pomoc k uplatnění jeho práv z pojištění,
- f) nabídnout pojištěnému provozně možnou součinnost při likvidaci následků pojistné události,
- g) poskytnout pojištěnému na písemné požádání přiměřenou zálohu na výplatu pojistného plnění, je-li nepochybné, že došlo k pojistné události, ze které bude plněno a plnění nelze poskytnout z důvodu dosud neukončeného šetření,
- h) zachovávat mlčenlivost o skutečnostech týkajících se pojištění fyzických a právnických osob, jakož i o skutečnostech, které se dozví při sjednávání pojištění, jeho správě a při likvidaci pojistných událostí, pokud je pojištěný označí jako důvěrné. Poskytnout tuto informaci může jen se souhlasem pojištěného nebo pokud tak stanoví zákon.

(2) Případné přebytky pojistného je pojistitel povinen používat ke zvýhodňování pojištění formou rozšíření jeho rozsahu, zvýšení pojistných částek nebo snížení sazeb pojistného.

#### **Článek VII. Pojistná hodnota**

(1) Pojistnou hodnotou věci je její cena v den sjednání pojištění, která je rozhodující pro stanovení pojistné částky. Pojistná hodnota může být vyjádřena jako:

- a) nová cena, kterou je pořizovací cena nové věci,
- b) časová cena, kterou je nová cena věci snížená o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení,
- c) modifikovaná cena, kterou je pořizovací cena věci vedená v účetnictví, upravená dohodnutým způsobem. Nevede-li pojištěný účetnictví, je modifikovanou cenou původní pořizovací cena nové věci upravená dohodnutým způsobem,
- d) jiná cena, dohodnutá v pojistné smlouvě.

(2) Pojistná hodnota může být v pojistné smlouvě vyjádřena i jiným způsobem.

#### **Článek VIII. Pojistná částka**

(1) Pojistná částka je horní hranicí plnění pojistitele.

(2) Pojišťuje-li se jednotlivá věc, pojistná částka má odpovídat pojistné hodnotě pojišťované věci.

(3) Pojišťuje-li se soubor věcí, vyjadřuje pojistnou hodnotu pojišťovaného souboru agregovaná pojistná částka, která odpovídá součtu pojistných částek jednotlivých věcí tvořících soubor.

(9) Došlo-li k poškození, zničení, odcizení nebo ztrátě věcí zvláštní kulturní a historické hodnoty, uměleckých děl a sbírek, vyplatí pojistitel částku odpovídající nákladům na jejich uvedení do původního stavu. Není-li to možné, vyplatí pojistitel nanejvýš sjednanou pojistnou částku sníženou o hodnotu případných zbytků.

(10) Bylo-li poškozeno nebo zničeno sklo, je pojistitel povinen vyplatit částku odpovídající pořizovací ceně nového skla včetně nákladů za jeho zasazení a osazení ve stejném provedení. Nepřihlíží se k umělecké, sběratelské nebo historické ceně pojištěného skla. Pojistitel hradí náklady na zhotovení nápisů, maleb nebo jiné výzdoby stejného provedení jako na pojištěném skle: Došlo-li k nouzovému zasklení, je pojistitel povinen nahradit tyto náklady do výše 20 % pořizovací ceny pojištěného skla. Od plnění určeného podle předchozího odstavce pojistitel odečte cenu použitelných zbytků poškozeného skla.

(11) Pokud pojistitel rozhodl ve smyslu bodu 1 tohoto článku o tom, že poskytne naturální plnění a pojištěný přesto provedl opravu nebo výměnu věci jiným způsobem, je pojistitel povinen plnit jen ve výši, kterou by plnil, kdyby pojištěný postupoval podle jeho pokynů.

(12) Od předchozích ustanovení tohoto článku se lze v pojistných smlouvách odchýlit, pokud to vyžaduje účel nebo povaha pojištění.

### **Článek XIII. Zvláštní případy plnění**

(1) Učinil-li pojištěný opatření, která mohl vzhledem k okolnostem případu považovat za nutná k odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události nebo ke zmírnění následků pojistné události, pojistitel mu nahradí náklady, které pojištěný na taková opatření vynaložil, byly-li úměrné ceně pojištěné věci nebo částce, kterou by byl pojistitel povinen plnit. Součet plnění z pojistné události a plnění podle tohoto bodu nesmí přesáhnout 120 % pojistné částky sjednané pro pojištěnou věc, která byla pojistnou událostí postižena.

(2) Pokud měl pojištěný právní povinnost z důvodů hygienických, bezpečnostních nebo veřejného zájmu učinit opatření na odklizení zbytku pojištěné věci, která byla poškozena nebo zničena pojistnou událostí nebo pokud pojištěný vynaložil přiměřené náklady na demolici, vyklizení a odvoz sutě bránící opravě nebo znovuzřízení pojištěné věci postižené pojistnou událostí, nahradí mu pojistitel takto vynaložené náklady. Pokud není ve smlouvě dohodnuto jinak, nesmí součet plnění z pojistné události a plnění podle tohoto bodu přesáhnout pojistnou částku sjednanou pro pojištěnou věc postiženou pojistnou událostí.

(3) Pojistitel uhradí přiměřené dopravní náklady související s opravou věci poškozené pojistnou událostí. Pokud není dohodnuto v pojistné smlouvě jinak, hradí se tyto náklady vynaložené na dopravu věci jen na území Čech, Moravy a Slovenska.

(4) Pojistitel nehradí náklady vynaložené na obvyklou údržbu nebo ošetřování pojištěné věci.

(5) Pojistitel nahradí celé náklady vynaložené s jeho souhlasem, a to i nad pojistnou částku.

### **Článek XIV. Dispozitivní ustanovení**

Smluvní strany si mohou vzájemná práva a povinnosti upravit dohodou odchýleně od všeobecných pojistných podmínek, pokud to všeobecné pojistné podmínky výslovně nezakazují a pokud z povahy ustanovení všeobecných pojistných podmínek nevyplývá, že se od nich nelze odchýlit.

### **Článek XV. Výklad pojmů**

Pro účely pojištění podle této obecné části všeobecných pojistných podmínek platí tento výklad pojmů.

**Franšíza** je dohodnutá peněžní částka, kterou se pojištěný podílí na pojistné události, stanoví se pevnou částkou, procentem anebo jejich kombinací.

**Franšíza odčtetná – spoluúčast** se vždy odečítá od celkové výše plnění. Do její výše se plnění neposkytuje.

**Franšíza integrální** se od plnění neodečítá, do její výše se však plnění neposkytuje.

**Pojistník** je ten, kdo uzavřel s pojistitelem pojistnou smlouvu a je povinen platit pojistné.

**Pojištěný** je ten, na jehož majetek, zdraví nebo na jehož odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje.

**Pojistná událost** je nahodilá událost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit. Nahodilou událostí je taková událost, o které se odůvodněně předpokládá, že může v době trvání pojištění nastat, neví se však kdy nastane nebo zda vůbec nastane.

**Pojistný rok** je doba jednoho roku; začíná dnem určeným v pojistné smlouvě jako počátek pojištění a končí dnem, který bezprostředně předchází dni, jež se číslem shoduje se dnem počátku pojištění.

**Pořizovací cena nové věci** je cena, za kterou je možno pořídit novou věc v den sjednání pojištění nebo v den pojistné události.

**Příslušenstvím věci** jsou věci, které patří vlastníku věci hlavní a jsou jím určeny k tomu, aby se s hlavní věcí trvale užívaly.

**Soubor** tvoří věci, které mají podobný nebo stejný charakter a nebo jsou určeny ke stejnému hospodářskému účelu.

**Součástí věci** je všechno, co k ní podle její povahy patří a nemůže být odděleno bez toho, aby se tím věc znehodnotila.

**Zničením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit opravou, jejíž cena by nepřesáhla sjednanou pojistnou částku nebo věc už není možno dále používat k původnímu účelu.

**Ztrátou věci** se rozumí stav, kdy poškozený ztratil nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat.

### **Článek XVI. Přechodné ustanovení**

Pojistné smlouvy uzavřené do počátku účinnosti těchto všeobecných pojistných podmínek se řídí ustanoveními těch všeobecných pojistných podmínek, které jsou jejich součástí, a to až do skončení platnosti těchto pojistných smluv.

### **Článek XVII. Závěrečné ustanovení**

U všeobecných pojistných podmínek schválených Ministerstvem financí dne 3. února 1993 pod č. j. 323/6214/1993, končí jejich platnost ke dni účinnosti těchto všeobecných pojistných podmínek. To neplatí pro pojistné smlouvy uzavřené před účinností těchto všeobecných pojistných podmínek.

(9) Došlo-li k poškození, zničení, odcizení nebo ztrátě věcí zvláštní kulturní a historické hodnoty, uměleckých děl a sbírek, vyplatí pojistitel částku odpovídající nákladům na jejich uvedení do původního stavu. Není-li to možné, vyplatí pojistitel nanejvýš sjednanou pojistnou částku sníženou o hodnotu případných zbytků.

(10) Bylo-li poškozeno nebo zničeno sklo, je pojistitel povinen vyplatit částku odpovídající pořizovací ceně nového skla včetně nákladů za jeho zasazení a osazení ve stejném provedení. Nepřihlíží se k umělecké, sběratelské nebo historické ceně pojištěného skla. Pojistitel hradí náklady na zhotovení nápisů, maleb nebo jiné výzdoby stejného provedení jako na pojištěném skle: Došlo-li k nouzovému zasklení, je pojistitel povinen nahradit tyto náklady do výše 20 % pořizovací ceny pojištěného skla. Od plnění určeného podle předchozího odstavce pojistitel odečte cenu použitelných zbytků poškozeného skla.

(11) Pokud pojistitel rozhodl ve smyslu bodu 1 tohoto článku o tom, že poskytne naturální plnění a pojištěný přesto provedl opravu nebo výměnu věci jiným způsobem, je pojistitel povinen plnit jen ve výši, kterou by plnil, kdyby pojištěný postupoval podle jeho pokynů.

(12) Od předchozích ustanovení tohoto článku se lze v pojistných smlouvách odchýlit, pokud to vyžaduje účel nebo povaha pojištění.

### **Článek XIII. Zvláštní případy plnění**

(1) Učinil-li pojištěný opatření, která mohl vzhledem k okolnostem případu považovat za nutná k odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události nebo ke zmírnění následků pojistné události, pojistitel mu nahradí náklady, které pojištěný na taková opatření vynaložil, byly-li úměrné ceně pojištěné věci nebo částce, kterou by byl pojistitel povinen plnit. Součet plnění z pojistné události a plnění podle tohoto bodu nesmí přesáhnout 120 % pojistné částky sjednané pro pojištěnou věc, která byla pojistnou událostí postižena.

(2) Pokud měl pojištěný právní povinnost z důvodů hygienických, bezpečnostních nebo veřejného zájmu učinit opatření na odklizení zbytku pojištěné věci, která byla poškozena nebo zničena pojistnou událostí nebo pokud pojištěný vynaložil přiměřené náklady na demolici, vyklizení a odvoz sutě bránící opravě nebo znovuzřízení pojištěné věci postižené pojistnou událostí, nahradí mu pojistitel takto vynaložené náklady. Pokud není ve smlouvě dohodnuto jinak, nesmí součet plnění z pojistné události a plnění podle tohoto bodu přesáhnout pojistnou částku sjednanou pro pojištěnou věc postiženou pojistnou událostí.

(3) Pojistitel uhradí přiměřené dopravní náklady související s opravou věci poškozené pojistnou událostí. Pokud není dohodnuto v pojistné smlouvě jinak, hradí se tyto náklady vynaložené na dopravu věci jen na území Čech, Moravy a Slovenska.

(4) Pojistitel nehradí náklady vynaložené na obvyklou údržbu nebo ošetřování pojištěné věci.

(5) Pojistitel nahradí celé náklady vynaložené s jeho souhlasem, a to i nad pojistnou částku.

### **Článek XIV. Dispozitivní ustanovení**

Smluvní strany si mohou vzájemná práva a povinnosti upravit dohodou odchýleně od všeobecných pojistných podmínek, pokud to všeobecné pojistné podmínky výslovně nezakazují a pokud z povahy ustanovení všeobecných pojistných podmínek nevyplývá, že se od nich nelze odchýlit.

### **Článek XV. Výklad pojmů**

Pro účely pojištění podle této obecné části všeobecných pojistných podmínek platí tento výklad pojmů.

**Franšíza** je dohodnutá peněžní částka, kterou se pojištěný podílí na pojistné události, stanoví se pevnou částkou, procentem anebo jejich kombinací.

**Franšíza odčtetná – spoluúčast** se vždy odečítá od celkové výše plnění. Do její výše se plnění neposkytuje.

**Franšíza integrální** se od plnění neodečítá, do její výše se však plnění neposkytuje.

**Pojistník** je ten, kdo uzavřel s pojistitelem pojistnou smlouvu a je povinen platit pojistné.

**Pojištěný** je ten, na jehož majetek, zdraví nebo na jehož odpovědnost za škodu se pojištění vztahuje.

**Pojistná událost** je nahodilá událost, se kterou je spojen vznik povinnosti pojistitele plnit. Nahodilou událostí je taková událost, o které se odůvodněně předpokládá, že může v době trvání pojištění nastat, neví se však kdy nastane nebo zda vůbec nastane.

**Pojistný rok** je doba jednoho roku; začíná dnem určeným v pojistné smlouvě jako počátek pojištění a končí dnem, který bezprostředně předchází dni, jež se číslem shoduje se dnem počátku pojištění.

**Pořizovací cena nové věci** je cena, za kterou je možno pořídit novou věc v den sjednání pojištění nebo v den pojistné události.

**Příslušenstvím věci** jsou věci, které patří vlastníku věci hlavní a jsou jím určeny k tomu, aby se s hlavní věcí trvale užívaly.

**Soubor** tvoří věci, které mají podobný nebo stejný charakter a nebo jsou určeny ke stejnému hospodářskému účelu.

**Součástí věci** je všechno, co k ní podle její povahy patří a nemůže být odděleno bez toho, aby se tím věc znehodnotila.

**Zničením věci** se rozumí změna stavu věci, kterou objektivně není možno odstranit opravou, jejíž cena by nepřesáhla sjednanou pojistnou částku nebo věc už není možno dále používat k původnímu účelu.

**Ztrátou věci** se rozumí stav, kdy poškozený ztratil nezávisle na své vůli možnost s věcí disponovat.

### **Článek XVI. Přechodné ustanovení**

Pojistné smlouvy uzavřené do počátku účinnosti těchto všeobecných pojistných podmínek se řídí ustanoveními těch všeobecných pojistných podmínek, které jsou jejich součástí, a to až do skončení platnosti těchto pojistných smluv.

### **Článek XVII. Závěrečné ustanovení**

U všeobecných pojistných podmínek schválených Ministerstvem financí dne 3. února 1993 pod č. j. 323/6214/1993, končí jejich platnost ke dni účinnosti těchto všeobecných pojistných podmínek. To neplatí pro pojistné smlouvy uzavřené před účinností těchto všeobecných pojistných podmínek.