Analýza pojistných rizik a zadání koncepce pojištění

Mateřská škola Oáza v Praze 12

## Obsah

1. **Výklad pojmů**
2. **Analýza pojistných rizik**
	1. Zpracování přehledu pojistných nebezpečí a doporučení pojistné koncepce
	2. Stanovení pojistných částek nemovitého majetku
	3. Stanovení pojistných částek movitého majetku
3. **Zadání koncepce pojištění**
	1. Živelní pojištění
	2. Pojištění skel
	3. Pojištění odcizení
	4. Pojištění vandalismu
	5. Pojištění elektronických zařízení
4. Závěr

**Přílohy**

Příloha č. 1 – Stručný popis a foto objektu

Příloha č. 2 – Přehled zvláštních ujednání

## VÝKLAD POJMŮ

Aerodynamický třesk

se rozumí hlukem doprovázená ničivá tlaková vlna vyvolaná letícím tělesem při překročení hranice rychlosti zvuku.

Všerizikové pojištění (ALL risk)

je poškození nebo zničení věci jakoukoli nahodilou událostí.

Bonifikace

je zainteresovanost pojistníka na příznivém škodném průběhu. Je-li skutečné škodní procento nižší než procento smluvně stanovené, přizná pojistitel bonifikaci.

Druh pojištění

je základní vymezení pojištění, které je podrobně upraveno v pojistných podmínkách pojišťovny.

Flexa

požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu.

Index cen

se rozumí index, který vydává Český statistický úřad.

Kouř

je směs plynných a v ní rozptýlených tuhých produktů hoření.

Krupobití

se rozumí pád kousků ledu vytvořených v atmosféře.

Limit plnění

dohodnutá horní hranice plnění.

Loos occurence

pojištění se vztahuje na všechny pojistné události, kdy ke vzniku škody došlo v době trvání pojištění, bez ohledu na to, kdy jsou nahlášeny pojistiteli.

Maximální roční limit plnění (MRLP)

maximální limit plnění pro všechny pojistné události nastalé v jednom pojistném roce na daném předmětu pojištění z téže příčiny.

Podpojištění

je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka stanovená pojistníkem nižší než pojistná hodnota pojištěné věci. Pojistitel má právo krátit pojistné plnění v poměru k uvedené pojistné částce.

Pojistná částka (dále jen PČ)

výše pojistné částky má pro každou pojištěnou věc nebo pro soubor věcí v pojistné době odpovídat pojistné hodnotě pojištěné věci nebo souboru věcí.

Pojistná hodnota

je nejvyšší možná majetková újma, která může v důsledku pojistné události nastat.

Pojistník

je osoba, která uzavřela s pojistitelem pojistnou smlouvu.

Pojištěný

je osoba, na jejíž život, zdraví, majetek, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje.

Povodeň

je přechodné zvýšení hladiny vodních toků nebo jiných povrchových vod, při kterém voda již zaplavuje místo pojištění mimo koryto vodního toku. Povodní je i stav, kdy voda z určitého území nemůže dočasně přirozeným způsobem odtékat nebo její odtok je nedostatečný, případně je zaplavováno území při soustředěném odtoku srážkových vod.

Požár

je oheň, který vznikl mimo určené ohniště nebo který určené ohniště opustil a který se vlastní silou rozšířil nebo byl pachatelem úmyslně rozšířen. Požárem není působení užitkového ohně a jeho tepla, žhnutí a doutnání

s omezeným přístupem vzduchu ani působení tepla při zkratu v elektrickém vedení nebo el. zařízení, pokud se plamen vzniklý zkratem dále nerozšířil.

Předmět pojištění

je konkrétní vymezení majetku, odpovědnosti za škodu, na které se pojištění vztahuje.

První riziko (Limit 1. riziko)

Je dohodnutý limit plnění mezi pojistníkem a pojišťovnou, v tomto případě pojišťovna neuplatňuje podpojištění.

Sdružený živel

souhrnné označení skupiny živelních pojistných nebezpečí.

Sesouvání půdy

se rozumí pohyb hornin z vyšších poloh svahu do nižších, ke kterému dochází působením zemské tíže nebo lidské činnosti.

Spoluúčast

je částka dohodnutá v pojistné smlouvě, kterou se oprávněná osoba podílí na pojistném plnění.

Škodní průběh

je poměr mezi vyplaceným plněním a zaplaceným pojistným za hodnocené období vyjádřený v procentech.

Tíha sněhu a námrazy

se rozumí destruktivní působení jejich nadměrné hmotnosti na konstrukce budov. Za nadměrnou se považuje taková tíha sněhu nebo námrazy, která se v dané oblasti místa běžně nevyskytuje. Za škody způsobené tíhou sněhu nebo námrazy se nepovažuje působení rozpínavosti ledu a prosakování tajícího sněhu nebo ledu.

Vichřice

se rozumí dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8m/s a vyšší. Za škody způsobené vichřicí se dále považují i škody způsobené vržením jiného předmětu vichřicí na věc.

Vodovod

je únik kapalin z vodovodních zařízení a media vytékajícího ze stabilních hasicích zařízení.

Záplava

se rozumí vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí, nebo proudí v místě pojištění.

Zemětřesení

se rozumí otřesy zemského povrchu vyvolané pohyby zemské kůry, dosahující intenzity alespoň 6. stupně mezinárodní stupnice MSK-64, a to v místě pojištění.

Atmosférické srážky

Se rozumí poškození nebo zničení budov a dalších předmětů pojištění, v budově uložených, v souvislosti se zatečením v důsledku níže uvedených pojistných nebezpečí: - přívalový déšť - tání sněhové nebo ledové vrstvy - nedostatečným odtokem svodů dešťové vody.

[Nepřímý úder blesku](https://www.lawinsider.com/cs/dictionary/nep%C5%99%C3%ADm%C3%BD-%C3%BAder-blesku)

Úderem blesku se rozumí také škoda vzniklá úderem blesku bez viditelných destrukčních účinků na věci nebo na budově. Zkrat nebo přepětí v elektrorozvodné nebo komunikační síti, k němuž došlo v důsledku působení blesku na tato vedení je tímto také pojištěn. V případě cizích věcí užívaných pojištěným se ujednává, že v případě pojistné události, poskytne pojistitel plnění v nové ceně. Dále se ujednává, že pojištěné cizí věci, které pojištěný užívá na základě leasingových smluv, jsou v případě převodu do vlastnictví pojištěného automaticky pojištěny v rozsahu sjednané pojistné smlouvy.

## ANALÝZA POJISTNÝCH RIZIK

Cílem analýzy je zpracování celkového přehledu pojistných rizik vhodných pro Mateřskou školu Oáza v Praze 12 – příspěvková organizace. Zpracování návrhů na pojištění s důrazem na maximální pojistnou ochranu a optimalizaci finančních nákladů vynaložených na pojištění.

Analýza je zaměřena na:

* zpracování přehledu pojistných nebezpečí
* stanovení pojistných částek movitého a nemovitého majetku
* analýza pojistných rizik dle místa pojištění

Z dostupných dat vyplynula zjištění, která jsou dále uvedena v jednotlivých částech bodu 3. Tato zjištění jsou dále reflektována v navržené koncepci pojištění.

#### ZPRACOVÁNÍ PŘEHLEDU POJISTNÝCH NEBEZPEČÍ A DOPORUČENÍ PRO POJISTNOU KONCEPCI

Cílem bylo zpracování přehledu možných pojistných nebezpečí a jejich eliminace v nově navržené pojistné koncepci.

 **Živelní rizika - Sdružený živel tj.** FLEXA – (požár, úder blesku, výbuch, pád letadla nebo jeho nákladu); povodeň, záplava; vichřice nebo krupobití; pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů; tíha sněhu nebo námrazy; sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin; zemětřesení; aerodynamický třesk; kouř; vodovodní škody vč. vystoupení odpadních vod z kanalizačních zařízení; náraz dopravního prostředku.

Dále v rámci živelního pojištění navrhujeme zohlednit doporučená zvláštní ujednání, která v maximální míře eliminují možné výluky pojišťoven. Tato ujednání jsou souhrnně uvedena v příloze č. 2 – Přehled zvláštních ujednání.

Doporučujeme uvést v nové pojistné smlouvě agregovanou pojistnou částku a místa pojištění bez uvedení jednotlivých pojistných částek pojišťovaných předmětů pojištění. Tento způsob umožňuje jednodušší likvidaci pojistné události. Pro případnou eliminaci podpojištění uvést text, že do pojištění vstupuje veškerý nově

pořízený majetek dnem pořízení s tím, že pokud bude navýšení více jak 15 % bude smlouva aktualizována.

**Maximální roční limity plnění (MRLP)** pro jednotlivá pojistná nebezpečí. Na základě realizovaných pojistně technických prohlídek majetku vám doporučujeme limity plnění u vybraných živelních nebezpečí takto:

* FLEXA do plné výše agregované pojistné částky
* povodeň, záplava 20.000.000,- Kč
* vichřice nebo krupobití 30.000.000,- Kč
* pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů; tíha sněhu nebo námrazy; sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin,

 sesouvání nebo zřícení lavin 50.000.000,- Kč

* vodovodní škody 10.000.000,- Kč
* aerodynamický třesk; kouř; náraz dopravního prostředku 30.000.000,- Kč
* atmosférické srážky 1.000.000,- Kč
* nepřímý úder blesku (přepětí) 1.000.000,- Kč

Spoluúčast u výše uvedených druhů pojištění sjednat ve výši **10.000,- Kč**

 **Pojištění skel**: jedná se o pojištění na všechna rizika, která nejsou výslovně vyloučena. Toto pojištění zahrnuje všechna skla v budovách, výkladní skříně, vchodové dveře apod.

Spoluúčast**: 1.000 Kč**

 **Pojištění odcizení a vandalismu**: předmětem pojištění jsou cennosti v trezoru, movité věci, stravenky, jízdenky MHD a pokutové bloky. Odcizení se vztahuje i na stavební součásti. Vandalismus zahrnuje i krytí škod

nezjištěného pachatele, škody vzniklé sprejery, malbami či polepením. Spoluúčast**: 1.000 Kč**

 **Pojištění elektroniky**: jedná se o pojištění elektronických zařízení proti jejich poškození zkratem, přepětím nebo mechanickou poruchou. Do tohoto druhu pojištění však doporučujeme zařadit pouze zařízení do stáří 5- ti let. Je třeba rozhodnout, která elektronika je pro činnost klíčová a bude se pojišťovat. Obvykle se tímto druhem pojištění ošetřují telefonní ústředny, servery apod.

Spoluúčast: **1.000,- Kč**

 **Vodovodní nebezpečí vč. vystoupení odpadních vod:** jedná se o škody vzniklé na majetku kapalinou unikající z vodovodního zařízení nebo médiem vytékajícího v důsledku náhlého a nahodilého poškození nebo poruchy

z hasicích zařízení. Pojištění se dále vztahuje na poškození či zničení potrubí nebo topných těles vodovodních

zařízení vč. armatur, kotlů, nádrží a výměníkových stanic vytápěcích systémů, došlo-li k němu zamrznutím nebo přetlakem. Riziko zahrnuje i újmu vzniklou zpětným vystoupením kapaliny z odpadních potrubí, které byly

zahlceny venkovní kanalizací v důsledku atmosférických srážek. Spoluúčast **5.000,-Kč**

#### STANOVENÍ POJISTNÝCH ČÁSTEK NEMOVITÉHO MAJETKU

Cílem bylo stanovit hodnotu pro znovupořízení nemovitého majetku. Pojistná částka byla stanovena kubickou metodou. Výchozí hodnotou je celkový obestavěný prostor a cena za m3 stanovená cenovými ukazateli ve stavebnictví pro rok 2023. V případě vzniku škody je nezbytné, aby pojistná částka odpovídala pojistné hodnotě pojištěné věci.

**Agregovaná pojistná částka pro nemovitý majetek činí 160 000 000,-Kč.**

* 1. **STANOVENÍ POJISTNÝCH ČÁSTEK MOVITÉHO MAJETKU**

Cílem bylo zpracovat celkový přehled pojistných částek pojištěného souboru movitých věcí. Ceny movitého majetku byly dodány zadavatelem. Hodnoty daných věci vycházely z roku pořízení, pořizovací ceny a indexu cen v průmyslu uveřejněných Českým statistickým úřadem.

**Agregovaná pojistná částka činí 5 000 000,- Kč**

######

1. **ZADÁNÍ KONCEPCE POJIŠTĚNÍ**

Zadání koncepce pojištění vychází ze stávajícího pojistného krytí a reflektuje metody pojištění uplatňované na tuzemském pojistném trhu. Pro snadnou orientaci a přehled jsme tato zjištění a návrhy rozpracovali do následujících tabulek a textů, které mohou být použity při zadání veřejné zakázky na pojištění.

#### Živelní pojištění

Místo pojištění: Čechtická 758/6, pozemek parc. č. 546, k.ú. Kamýk

Rozsah pojištění: FLEXA, povodeň, záplava, vichřice nebo krupobití, pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů; tíha sněhu nebo námrazy; sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin, vč. aerodynamického třesku, nárazu dopravního prostředku, kouře, atmosférické srážky.

Pojištění sjednat na novou cenu.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Předmět pojištění** | **Celková pojistná částka** | **Spoluúčast** |
| Soubor vlastních, cizích budov a staveb vč. stavebních součástí, lehké a dřevěné stavby, oplocení apod. | 160 000 000,- Kč | 10 000,- Kč |
| Soubor vlastních i cizích věcí movitých zařízení a vybavení včetně souboru vlastních i cizích elektronických zařízení | 5 000 000,- Kč | 10 000,- Kč |
| Soubor vlastních i cizích movitých věcí – umístěné na zahradě  Limit 1. riziko | 1 000 000,- Kč | 10 000,- Kč |
| Soubor peněz a cenin, umělecká díla, vlastní a cizíLimit 1. riziko | 200 000,- Kč | 10 000,- Kč |
| Soubor vlastních i cizích zásobLimit 1. riziko | 100 000,- Kč | 10 000,- Kč |
| Soubor stacionárních elektronických zařízeníLimit 1. riziko (allrisk) | 500 000,- Kč | 1 000,- Kč |
| Soubor vlastních přenosných elektronických zařízení, vč. telefonů, notebooků a tabletů – území ČRLimit 1. riziko | 300 000,- Kč | 1 000,- Kč |
| Věci vnesené (návštěvníci, žáci apod.)Limit 1. riziko | 500 000,- Kč | 1 000,- Kč |
| Náklady na demolici, odvoz suti | 10 000 000,- Kč |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Riziko** | **MRLP** |
| Povodeň, záplava | 20 000 000 Kč |
| Vichřice | 30 000 000 Kč |
| Vodovodní škody vč. zpětného vystoupení vody z kanalizačního zařízeníVodné, stočné  | 10 000 000 Kč50 000 Kč |
| Pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů; tíha sněhu nebo mrazy; sesuv půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení lavin | 50 000 000 Kč |
| Aerodynamický třesk; kouř; náraz dopravního prostředku | 30 000 000 Kč |
| Atmosférické srážky, hlodavci, ptáci, kuny | 1 000 000 Kč |
| Nepřímý úder blesku (přepětí) | 1 000 000 Kč |

###### Pojištění skel

Místo pojištění bod 3.1

Rozsah pojištění: vše rizikové pojištění (All risk) Maximální roční limit plnění 100 000,- Kč

Pojištění sjednat na novou cenu.

Spoluúčast 1 000,-Kč

###### Pojištění odcizení

* + 1. Pojištění stavebních součástí Místo pojištění bod 3.1

Rozsah pojištění: odcizení (krádež, loupež) v místě pojištění, vandalismus Předmět pojištění: soubor stavebních součástí

Pojištění prvního rizika 200 000,-Kč Spoluúčast 1 000,-Kč

* + 1. Pojištění movitých věcí Místo pojištění bod 3.1

Rozsah pojištění: odcizení (krádež, loupež) v místě pojištění, vandalismus Předmět pojištění: soubor movitých věcí

Pojištění prvního rizika 1 000 000,-Kč

Spoluúčast 1 000,-Kč

* + 1. Pojištění souboru cenností Místo pojištění bod 3.1

Rozsah pojištění: odcizení (krádež, loupež) v místě pojištění

Pojištěné věci: soubor peněz a cenin, umělecká díla, vlastní a cizí

Pojištění prvního rizika 200 000,-Kč

Spoluúčast 1 000,-Kč

* + 1. Pojištění zásob

Místo pojištění bod 3.1

Rozsah pojištění: odcizení (krádež, loupež) Pojištěné věci: zásoby

Pojištění prvního rizika 50 000,-Kč Spoluúčast 1 000,-Kč

* + 1. pojištění souboru vlastních přenosných elektronických zařízení Místo pojištění území ČR

Rozsah pojištění: odcizení (krádež, loupež)

Pojištěné věci: soubor vlastních přenosných elektronických zařízení Pojištění prvního rizika 300 000,-Kč

Spoluúčast 1 000,-Kč

* + 1. pojištění věcí vnesených (návštěvníci, žáci)

Místo pojištění bod 3.1

Rozsah pojištění: odcizení (krádež, loupež)

Pojištění prvního rizika 500 000 Kč

Spoluúčast 1 000,-Kč

**Limit pro prostou krádež (bez překonání překážek) pro věci pojištěné v živlu: 25 000,- Kč**

###### Pojištění vandalismu

* + 1. Pojištění stavebních součástí Místo pojištění bod 3.1

Rozsah pojištění: vandalismus vč. nezjištěného vandala Předmět pojištění: soubor stavebních součástí

Pojištění prvního rizika 200 000,-Kč Spoluúčast 1 000,-Kč

* + 1. Pojištění movitých věcí Místo pojištění bod 3.1

Rozsah pojištění: vandalismus vč. nezjištěného vandala Předmět pojištění: soubor movitých věcí

Pojištění prvního rizika 1 000 000,-Kč

Spoluúčast 1 000,-Kč

* + 1. Pojištění zásob

Místo pojištění bod 3.1

Rozsah pojištění: odcizení (krádež, loupež) Pojištěné věci: zásoby

Pojištění prvního rizika 50 000,-Kč Spoluúčast 1 000,-Kč

* + 1. Pojištění souboru vlastních přenosných elektronických zařízení Místo pojištění území ČR

Rozsah pojištění: vandalismus vč. nezjištěného vandala

Pojištěné věci: soubor vlastních přenosných elektronických Pojištění prvního rizika 300 000,-Kč

Spoluúčast 1 000,-Kč

* + 1. pojištění věcí vnesených (návštěvníci, žáci)

Místo pojištění bod 3.1

Rozsah pojištění: odcizení (krádež, loupež)

Pojištění prvního rizika 500 000 Kč

Spoluúčast 1 000,-Kč

* + 1. Pojištění škody vzniklé sprejery, malbami či nástřiky Místo pojištění bod 3.1

Rozsah pojištění: vandalismus vč. nezjištěného vandala

Pojištěné věci: soubor budov a staveb, vč. orientačních cedulí Pojištění prvního rizika 100 000,-Kč

Spoluúčast 1 000,-Kč

###### 3.5 Pojištění elektronických zařízení

 3.5.1. Soubor vlastních přenosných elektronických zařízení Místo pojištění území ČR

Rozsah pojištění: vše rizikové pojištění (All risk)

Předmět pojištění: soubor – vlastní elektronické zařízení Pojištění prvního rizika 500 000,-Kč

Spoluúčast 1 000,-Kč

 **Základní ujednání pojistné smlouvy**:

Do pojistné smlouvy požadujeme zahrnout následující znění makléřské doložky:

Pojištěný pověřuje výhradně pojišťovací makléřskou společnost **PETRISK a.s**., Michelská 1552/58, Michle, 141 00 Praha 4 IČ: 26706245 (dále jen „makléř“), vedením (řízením) a zpracováním jeho pojistného zájmu. Veškerý styk, který se bude týkat této pojistné smlouvy, včetně hlášení pojistných událostí, bude prováděn výhradně prostřednictvím makléře. Prohlášení a jiné úkony pojištěného směřované pojistiteli jsou vůči pojistiteli účinné doručením makléři. Makléř je povinen o těchto úkonech pojistitele informovat bez zbytečného prodlení.

Pojistitel akceptuje pojistné částky stanovené pojistníkem jako správně stanovené hodnoty znovupořízení pojištěných věcí k datu sjednání pojistné smlouvy. Pokud se pojistná hodnota pojištěného souboru nezvýší do doby vzniku pojistné události o více než 15 %, pojistitel nevyužije svého práva na snížení pojistného plnění ve smyslu §2854 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, tzn. je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, sníží pojistitel pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku; to neplatí, ujednají-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude.

Veškerý nový majetek na místech pojištění patřící svým charakterem mezi pojištěné věci, který pojištěný nabude v průběhu pojistného roku, je automaticky zahrnut do pojištění.

Zvýší-li se tím pojistná částka o méně než 15%, nebude pojistitel požadovat doplatek pojistného. Pojištěný je povinen oznámit navýšení pojistných částek, pokud dojde k navýšení hodnoty pojištěných věcí v průběhu pojistného období o více než 15%.

Pojistitel se zavazuje účtovat poměrné pojistné za pojištění nově nabytého majetku pojistnou sazbou použitou pro výpočet pojistného uvedeného v pojistné smlouvě. Sníží-li se hodnota pojišťovaného souboru a pojistník tuto skutečnost oznámí pojistiteli, je pojistitel povinen snížit pojistné adekvátně ke snížení hodnoty pojišťovaného souboru, a to ke dni, kdy k tomuto snížení hodnoty souboru došlo.

Součástí pojištěného souboru je majetek, který v okamžiku vzniku škodní události byl prokazatelně v majetku pro Mateřskou školu Oáza v Praze 12.

## ZÁVĚR

Koncepce pojištění splňuje základní požadavky na pojištění zadavatele, doprovázeného zvýšením

kvality pojištění včetně přiměřené ochrany veškerého nemovitého a movitého majetku.

Dále pak doporučujeme zapracovat do nové pojistné smlouvy:

* ujednání bonifikačních doložek, které umožní návratnost vynaložených prostředků v závislosti na dosaženém škodném průběhu,
* u všech druhů pojištění sjednat víceletý (3.letý) pojistný program, který zafixuje sazby pojistného a zároveň sníží náklad na pojištění v podobě slevy za víceletost,
* požadovat odchylná ujednání k jednotlivým předmětům pojištění, která v případě vzniku pojistné události zajistí maximální výši pojistného plnění,

 - ujednat področní placení pojistného bez přirážky.

# Stručný popis a foto objektů

### Příloha č. 1

**Budova MŠ Oáza, Čechtická 758/6, A+B+C+D, na pozemku parc. č. 546 o výměře 2583 m² v k. ú. Kamýk**

* Nehořlavá
* Kombinovaná stavba (cihly, panel) z roku 1981
* Čtyři dvoupodlažní pavilony (kanceláře, sklady a mateřská školka) a jeden jednopodlažní pavilon (byt, kuchyně se zázemím, prádelna) vzájemně propojen spojovacím krčkem
* Elektrická energie, plyn, studená voda, teplá užitková voda, ústřední topení, 14x sociální zařízení, 8x kuchyňka
* Celkový obestavěný prostor – 10.260 m³

**Přehled zvláštních ujednání**

Příloha č. 2

 1. Pojištění majetku

* 1. Pro účely této pojistné smlouvy se ujednává, že ke dni sjednání pojištění odpovídají pojistné částky pojištěných věcí pojistné hodnotě a pojistitel akceptuje pojistné částky jako hodnotu nové věci ve smyslu pojistných podmínek. Pojištěný je povinen oznámit navýšení pojistných částek, pokud dojde ke zvýšení hodnoty pojištěných věcí v průběhu pojistného období o více než 15%.
	2. Inflační doložka: Pojišťovna nebude namítat podpojištění, dojde-li v průběhu pojistného období k navýšení pojistných hodnot v důsledku inflace menší než 15%.
	3. Pojištění všech předmětů pojištění se sjednává na novou cenu. V případě poškození nebo zničení pojištěných věcí vyplatí pojistitel náklad na znovupořízení věci v době pojistné události sníženou o cenu případných zbytků bez odpočtu opotřebení.
	4. V případě cizích věcí užívaných pojištěným se ujednává, že v případě pojistné události pojistitel poskytne plnění v nové ceně.
	5. Ujednává se, že pojištěné cizí věci, které pojištěný užívá na základě leasingových, nájemních či jiných smluv, jsou v případě převodu do vlastnictví pojištěného automaticky pojištěny v rozsahu sjednané pojistné smlouvy.
	6. V případě pojistné události na pojištěných souborech odečte pojistitel pouze jednu spoluúčast, a to nejvyšší sjednanou, pokud není pro klienta výhodnější odečtení spoluúčasti z jednotlivých předmětů pojištění, jichž se pojistná částka týká.
	7. Plnění z pojištění rizika záplavy a povodně není omezeno skutečností, že záplava a povodeň měla charakter záplavy a povodně opakující se alespoň či nejvýše s určitou časovou periodou/frekvencí (např. 20-letá voda apod.). Definice rizika záplav a povodně není na časové periodě/frekvenci závislá.
	8. Ujednává se, že pojištění pro případ poškození nebo zničení pojištěné věci nárazem dopravního

prostředku nebo jeho nákladu, pádem stromů, stožárů nebo jiných předmětů se vztahuje i na součásti poškozené věci nebo součásti téhož souboru jako poškozená věc.

* 1. Ujednává se, že škody způsobené riziky „záplava, povodeň“ a nastalé z jedné příčiny během 72 hodin se hodnotí jako jedna pojistná událost a z tohoto titulu se odečítá pouze jedna spoluúčast, pro riziko

„vichřice a krupobití“ platí časová lhůta 48 hodin.

* 1. Pojištění „záplava, povodeň“ resp. „vodovodní škody“ se vztahuje i na škody způsobené zpětným vystoupením vody z kanalizačního potrubí.
	2. Pro pojištění vodovodních škod se ujednává také krytí škod z vodovodních či kanalizačních potrubí a zařízeních připojených na potrubí (včetně nákladu na odstranění závady a škod na těchto zařízeních) způsobených přetlakem páry nebo kapaliny nebo zamrznutím vody ve vodovodním či kanalizačním

potrubí a zařízeních připojených na potrubí.

* 1. Pojištění vodovodních škod se vztahuje i na škody způsobené vodou vytékající z klimatizačních zařízení, sprinklerových a samočinných hasících zařízení v důsledku poruchy tohoto zařízení včetně

škod způsobených v důsledku provádění tlakových zkoušek hasicího zařízení.

1.13 Vodné, stočné: pojištění se sjednává pro případ ztráty vody způsobené nežádoucím a náhlým únikem vody z vodovodních zařízení v přímé souvislosti s nastalou pojistnou událostí z pojistného nebezpečí voda vytékající z vodovodních zařízení. Pojišťovna poskytne pojistné plnění za finanční újmu vzniklou ztrátou vody, kterou je pojištěný povinen uhradit třetí osobě. Roční limit plnění ze všech pojistných událostí činí 50 000,- Kč.

1.14 Pojištění zahrnuje i krytí nákladů na hašení, demolici, odvoz suti, likvidaci zbytků a následků pojistné události včetně dočasného přemístění majetku.

* 1. Ujednává se, že pojištění se vztahuje i na škody na nemovitostech a stavbách, které v době sjednání pojištění nebyly kolaudovány a na věcech, které se nacházejí na těchto stavbách.

 2. Pojištění krádeže, loupeže a vandalismu

 2.1 Ujednání o odchylném způsobu zabezpečení pojištěných věcí:

* + 1. Pro veškerý movitý majetek včetně zásob se ujednává, že v případě krádeže, loupeže pojistitel poskytne pojistné plnění v případě, že pachatel překonal překážky nebo opatření chránící předmět pojištění před odcizením. Za minimální zabezpečení se považuje uzamčený prostor s jedním zámkem na vstupech, oplocený prostor.

Pojistitel zároveň akceptuje typy pojištěnými užívaných trezorů z hlediska míry zabezpečení peněžní hotovosti a jiných cenností jako dostačující míru zabezpečení.

* + 1. Způsobem zabezpečení se také rozumí překonání konstrukčního upevnění.
		2. Volné prostranství – způsobem zabezpečení se také rozumí překážka vytvořená vlastnostmi věci – velká hmotnost, nadměrné rozměry, nutná demontáž apod.
		3. Pojištění se vztahuje i na případ odcizení přepravované mobilní elektroniky z dopravního prostředku (jako např. vozidla, vlaku, letadla, autobusu). Místem pojištění pro mobilní elektroniku je území České

republiky. Pro místo pojištění mimo území České republiky se ujednává limit plnění 200.000 Kč.

* + 1. Ujednává se, že se pojištění vztahuje i na úmyslné poškození pojištěné věci malbami, nástřiky (např. spreji a barvami) nebo polepením. Při poškození pojištěné věci pojistným nebezpečím tohoto odstavce poskytne pojistitel plnění, jehož výše odpovídá přiměřeným a nezbytně vynaloženým nákladům na

vyčištění, případně i opravu plochy, která byla pojistnou událostí bezprostředně dotčena. Vynaloží-li

pojištěný po pojistné události náklady na konzervaci pojištěné věci (např. prevence proti poškození spreji a barvami), budou součástí pojistného plnění i takto vynaložené náklady, max. však ve výši 20% z částky vynaložené na tuto konzervaci pojištěné věci.

* + 1. V případě pojistných událostí uplatňovaných na kamerovém systému poskytne pojistitel plnění, budou-li pojištěné věci umístěny mimo uzavřený prostor, mimo oplocené prostranství a při jejich odcizení dojde k překonání konstrukčního upevnění.
		2. Pojištění zahrnuje do výše pojistné částky, resp. sjednaného limitu plnění i náklady na odstranění škod na stavebních součástech, které vznikly v důsledku odcizení.
1. Pojištění elektronických rizik
	1. Zahrnuje-li pojištění i živelní rizika, pojistitel v případě poškození nebo zničení pojištěných věcí živelní událostí vyplatí náklad na znovupořízení věci nebo její části v době pojistné události sníženou o cenu

případných zbytků bez odpočtu opotřebení.

* 1. Pro mobilní elektronická zařízení se ujednává místo pojištění Česká republika.
	2. Ujednává se, že pojistitel poskytne plnění v případě odcizení mobilní elektroniky i v případech, kdy se tato zařízení nacházela ve vozidlech. Předpokladem pro výplatu pojistného plnění je skutečnost, že

k odcizení došlo v době od 6-22 hod. nebo bylo vozidlo odstaveno na hlídaném parkovišti, či v uzavřeném objektu a zařízení bylo umístěno v zavazadlovém prostoru. Pojištění se vztahuje také na případy, kdy je odcizeno celé vozidlo.