

VŠEOBECNÉ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO POJIŠTĚNÍ MAJETKU A ODPOVĚDNOSTI OBČANŮ VPP MAJOB 1/20 s platností od 31. 12. 2020

Článek 1

Úvodní ustanovení

1. Práva a povinnosti účastníků pojištění majetku a odpovědnosti občanů (dále jen „pojištění“) se řídí právním řádem České republiky, zejména zákonem č. 89/2012 Sb., občanský zákoník (dále jen „občanský zákoník“), těmito Všeobecnými pojistnými podmínkami pro pojištění majetku a odpovědnosti občanů (dále jen „všeobecné pojistné podmínky“), doplňkovými pojistnými podmínkami pro jednotlivé druhy pojištění a ustanoveními uvedenými v pojistné smlouvě a v dalších dokumentech, které jsou její součástí.
2. Ujednání v pojistné smlouvě, která se odchylují od občanského zákoníku nebo pojistných podmínek, mají přednost. Ustanovení doplňkových pojistných podmínek mají přednost před ustanoveními těchto všeobecných pojistných podmínek.
3. Pojištění majetku a odpovědnosti občanů je pojištění soukromé a sjednává se jako pojištění škodové pro pojištění nebezpečí uvedená v pojistné smlouvě.
4. Smluvními stranami jsou na jedné straně pojištitel a na straně druhé **Pojišťovna VZP, a.s.** (dále jen „pojištitel“).

Článek 2

Vymezení společných pojmů

Pro účely pojištění platí následující vymezení pojmů:

1. **Cena časová** je cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí. Stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení věci, případně zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem.
2. **Cena nová** je cena, za kterou lze v daném místě a v daném čase znovu pořídit věc stejnou nebo věc srovnatelného druhu a účelu jako věc novou.
3. **Cena obvyklá** je cena, která by byla dosažena při prodeji stejné, případně obdobné věci, v obvyklém obchodním styku v daném místě a čase.
4. **Cizí osobou** se rozumí osoba, která není s pojištěným majetkově nijak propojena, není osobou v rodinném poměru, ani s pojištěným nežije ve společné domácnosti.
5. **Oprávněná osoba** je osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění.
6. **Osobou v rodinném poměru** se pro účely tohoto pojištění rozumí osoba ve vztahu k pojištěnému příbuzná v řadě přímé (předek a potomek), včetně nevlastního dítěte a pojištěným osvojeného či převzatého do pěstounské péče, sourozenec, manžel, registrovaný partner, druh, družka, švagr, švagrová, tchán, tchyně, zeť, snacha.
7. Za **pachatele** je považován zjištěný i nezjištěný pachatel.
8. **Pojistka** je písemné potvrzení o uzavření pojistné smlouvy, které pojištitel vydává pojistníkovi.
9. **Pojistná doba** je období, na které bylo pojištění sjednáno.
10. **Pojistná hodnota** je hodnota věci rozhodná pro stanovení pojistné částky.
11. **Pojistná událost** je nahodilá skutečnost vyvolaná pojistným nebezpečím zvlášť specifikovaná pro jednotlivé druhy pojištění, se kterou je spojen vznik povinnosti pojištitel poskytnout pojistné plnění.
12. **Pojistné** je úplata za pojištění, kterou je pojištitel povinen platit pojištěnému.
13. **Pojistné nebezpečí** je možná příčina vzniku pojistné události, která je uvedena v doplňkových pojistných podmínkách, případně ujednána v pojistné smlouvě.
14. **Pojistné období** je časové období, za které se platí pojistné. Není-li ve smlouvě ujednáno jinak, sjednává se pojištění s ročním pojistným obdobím.
15. **Pojistné riziko** je míra pravděpodobnosti vzniku pojistné události vyvolané pojistným nebezpečím.
16. **Pojištitel** je osoba, která s pojištěným uzavřela pojistnou smlouvu a která je podle smlouvy povinna platit pojistné.
17. **Pojistný rok** je doba 12 po sobě jdoucích kalendářních měsíců, první pojistný rok začíná dnem určeným v pojistné smlouvě jako počátek pojištění.
18. **Pojištěním škodovým** se rozumí pojištění, jehož účelem je náhrada újmy vzniklé v důsledku pojistné události.
19. **Pojištěný** je osoba, na jejíž majetek nebo odpovědnost se pojištění vztahuje.
20. **Pojistným podvodem** se rozumí uvedení nepravdivých nebo hrubě zkreslených údajů nebo zamlčení podstatných údajů v souvislosti s uzavíráním nebo změnou pojistné smlouvy, v souvislosti s likvidací pojistné události, nebo při uplatnění práva na plnění z pojištění. Pojistným podvodem je i jeho příprava, vyvolání nebo předstírání události, s níž je spojeno právo na plnění z pojištění (v úmyslu opatřit sobě nebo jinému prospěch), nebo udržování stavu vyvolaného pojistnou událostí (v úmyslu zvýšit vzniklou újmu).
21. **Poškození** je takové poškození věci, které lze odstranit opravou, přičemž náklady na tuto opravu nepřevyšují časovou cenu věci.
22. Za **soubor věcí** se považují jednotlivé věci, které mají stejný nebo podobný charakter a jsou určeny ke stejnému účelu. Za **jednu věc** se považují i všechny její součásti.
23. **Společnou domácností** se pro účely tohoto pojištění rozumí trvalé soužití dvou nebo více fyzických osob ve spotřebním společenství, v němž jednotliví členové přispívají podle svých schopností a možností k úhradě veškerých společných nákladů i k obstarávání společných potřeb.
24. **Spoluúčast** je částka dohodnutá v pojistné smlouvě, kterou se oprávněná osoba podílí na pojistném plnění. Může být vyjádřena v procentech z pojistného plnění, absolutní částkou nebo časovým úsekem, případně kombinací těchto veličin. Spoluúčast se odečítá od celkové výše pojistného plnění při každé pojistné události.
25. **Škodní událost** je skutečnost, ze které vznikla majetková či nemajetková újma a která by mohla být důvodem vzniku práva na pojistné plnění.
26. **Užíváním věci** se rozumí stav, kdy pojištěný uvedený v pojistné smlouvě má věc po právu ve své moci a je oprávněn využívat její užité vlastnosti, a to i formou braní jejich plodů a užitek (požívání věci).
27. **Účastníkem pojištění** je pojištitel a pojištitel, jakožto smluvní strany, a dále pojištěný a každá další osoba, které ze soukromého pojištění vzniklo právo nebo povinnost.
28. **Újma způsobená úmyslně** je újma, která byla způsobena úmyslným jednáním nebo úmyslným opomenutím, pokud škůdce věděl, že může způsobit škodlivý následek, a chtěl jej způsobit, anebo věděl, že škodlivý následek může způsobit, s čímž byl srozuměn.
29. **Věci** se rozumí věc hmotná. Ustanovení týkající se věci se použijí na zvířata obdobně, pokud to neodporuje jejich povaze.
30. **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 sníží její hodnota.
31. **Zničení** je takové poškození věci, které nelze odstranit opravou, přičemž věc už není možno dále používat k původnímu účelu. Za zničení bude považováno též takové poškození, které lze sice odstranit opravou, ale náklady na tuto opravu by přesáhly částku odpovídající časové ceně věci.

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

Článek 3

Časová a územní platnost pojištění

1. Podmínkou vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že pojistná událost vznikla v době trvání pojištění, u pojištění odpovědnosti za způsobenou újmu musí též příčina újmy a újma nastat v době trvání pojištění.
2. Pojištění se vztahuje pouze na události, k nimž došlo na místě uvedeném v pojistné smlouvě jako místo pojištění, resp. na území uvedeném v pojistné smlouvě, není-li v doplňkových pojistných podmínkách uvedeno či v pojistné smlouvě sjednáno jinak. Toto omezení neplatí pro pojištěné věci, které byly přemístěny z místa pojištění na dobu nezbytně nutnou v důsledku vzniklé nebo bezprostředně hrozící pojistné události.

Článek 4

Pojistný zájem

1. Pojistný zájem je oprávněná potřeba ochrany před následky pojistné události.
2. Pojistník má pojistný zájem na vlastním majetku. Má se za to, že pojistník má pojistný zájem i na majetku jiné osoby, osvědčí-li, že by mu bez jeho existence a uchování hrozila přímá majetková ztráta.
3. Dal-li pojištěný souhlas k pojištění, má se za to, že pojistný zájem pojistníka byl prokázán.
4. U pojištění majetku může být pojištěn i budoucí pojistný zájem. Byla-li pojistná smlouva uzavřena se zřetelem k budoucímu vlastnictví majetku nebo jinému budoucímu zájmu, který nevznikne, není pojistník povinen platit pojistné; pojistitel má však právo na přiměřenou odměnu ve výši poloviny pojistného, které by pojistiteli jinak náleželo do okamžiku, kdy pojistník pojistiteli tuto skutečnost oznámil.
5. Neměl-li zájemce o pojištění pojistný zájem a pojistitel o tom při uzavření smlouvy věděl nebo musel vědět, je smlouva neplatná.
6. Pojistil-li pojistník vědomě neexistující pojistný zájem, ale pojistitel o tom nevěděl ani nemohl vědět, je smlouva neplatná; pojistiteli však náleží odměna odpovídající pojistnému až do doby, kdy se o neplatnosti dozvěděl.
7. Zánik pojistného zájmu je nutné pojistiteli vždy prokázat.

Článek 5

Uzavření pojistné smlouvy

1. Přijal-li pojistník návrh na uzavření pojistné smlouvy (nabídku) včasným zaplacením pojistného v plné výši nebo ujednané splátky pojistného v plné výši, považuje se písemná forma smlouvy za zachovanou.
2. Nedílnou součástí pojistné smlouvy jsou kromě pojistných podmínek také všechny dohody, dodatky a přílohy k pojistné smlouvě, dále

všechny doklady vymezující podmínky vzniku, trvání, změn a zániku pojištění (např. žádosti, dotazníky, protokoly, výpovědi apod.).

Článek 6

Vznik pojištění. Pojistná doba. Pojistné období

1. Pojištění se sjednává na dobu neurčitou, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.
2. Pojištění vzniká dnem sjednaným v pojistné smlouvě jako datum počátku pojištění.
3. Není-li ve smlouvě ujednáno jinak, sjednává se pojištění s ročním pojistným obdobím. Prvním dnem prvního pojistného období je datum počátku pojištění. Následná pojistná období pro všechna sjednaná pojištění sjednaná v pojistné smlouvě pak začínají běžet v den (tzv. výroční den), který se shoduje se dnem počátku pojištění v čísle dne a jménu měsíce.
4. Pojištění trvá od jeho vzniku do skutečného zániku pojištění.
5. Pojištění se z důvodu nezaplacení pojistného nepřerušuje.

Článek 7

Změny a ukončení pojistné smlouvy. Zánik pojištění.

1. Pojištění zaniká písemnou výpovědí pojistitele nebo pojistníka doručenou druhé smluvní straně:
 - a) nejméně šest týdnů před uplynutím pojistného období. Pojištění zanikne uplynutím tohoto pojistného období. Je-li výpověď doručena druhé straně později, než šest týdnů přede dnem, ve kterém uplyne pojistné období, zaniká pojištění ke konci následujícího pojistného období,
 - b) do dvou měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní doba, jejímž uplynutím pojištění zaniká,
 - c) do třech měsíců ode dne doručení oznámení vzniku pojistné události. Dnem doručení výpovědi počíná běžet výpovědní doba jednoho měsíce, jejímž uplynutím pojištění zaniká.
2. Pojištění zaniká s osmidenní výpovědní dobou písemnou výpovědí pojistníka doručenou pojistiteli:
 - a) do dvou měsíců ode dne, kdy se pojistník dozvěděl, že pojistitel použil při určení výše pojistného nebo pro výpočet pojistného plnění hledisko v rozporu se zásadou rovného zacházení,
 - b) do jednoho měsíce ode dne, kdy mu bylo doručeno oznámení o převodu pojistného kmene nebo jeho části nebo o přeměně pojistitele,
 - c) do jednoho měsíce ode dne, kdy bylo zveřejněno oznámení, že pojistiteli bylo odňato povolení k provozování pojišťovací činnosti.

3. Pojištění také zaniká:
 - a) dnem doručení pojistiteli oznámení pojistníka o zániku pojistného nebezpečí,
 - b) dnem doručení pojistiteli oznámení pojistníka o zániku pojistného zájmu,
 - c) dnem smrti pojištěné osoby oznámené pojistníkem (resp. pozůstalým) bez zbytečného odkladu pojistiteli, nedojde-li k jiné písemné dohodě,
 - d) dnem doručení pojistníkovi oznámení pojistitele o zániku pojištění na základě odmítnutí pojistného plnění,
 - e) v důsledku pojistné události, dojde-li k zániku předmětu pojištění,
 - f) dnem marného uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v upomínce pojistníkovi o zaplacení dlužného pojistného nebo jeho části,
 - g) uplynutím pojistné doby u pojistných smluv sjednaných na dobu určitou.
4. Porušil-li pojistník nebo pojištěný úmyslně nebo z nedbalosti povinnost stanovenou v Čl. 13, odst. 1., má pojistitel právo od smlouvy odstoupit, prokáže-li, že by po pravdivém a úplném zodpovězení dotazů smlouvou neuzavřel. Pojistník má právo od smlouvy odstoupit, porušil-li pojistitel povinnost stanovenou v Čl. 14, odst. 10. nebo 11. Právo odstoupit od smlouvy zaniká, nevyužije-li je strana do dvou měsíců ode dne, kdy zjistila nebo musela zjistit porušení povinnosti stanovené v Čl. 13, odst. 1., nebo v Čl. 14, odst. 10. nebo 11.
5. Byla-li pojistná smlouva uzavřena formou obchodu na dálku, má pojistník právo bez udání důvodu odstoupit od smlouvy ve lhůtě čtrnácti dnů ode dne jejího uzavření nebo ode dne, kdy mu byly sděleny pojistné podmínky, pokud k tomuto sdělení poprvé dojde až na jeho žádost po uzavření smlouvy.
6. Pojistnou smlouvu lze výjimečně ukončit písemnou dohodou smluvních stran za dohodnutých podmínek.
7. Je-li sjednáno pojištění cizího pojistného nebezpečí, pak dnem pojistníkovy smrti, nebo u právnické osoby dnem jejího zániku bez právního nástupce, vstupuje na místo pojistníka pojištěný; oznámí-li však pojistiteli v písemné formě do třiceti dnů ode dne pojistníkovy smrti, nebo jeho zániku, že na trvání pojištění nemá zájem, zaniká pojištění dnem oznámení smrti nebo zániku pojistníka pojistiteli. Účinky prodlení vůči pojištěnému nenastanou dříve než uplynutím patnácti dnů ode dne, kdy se pojištěný o svém vstupu do pojištění dozvěděl. Je-li však účastníkem pojištění více než jeden pojištěný, zaniká pojištění všech osob uplynutím doby, na které bylo zaplacené pojistné. Není-li však pojistné zaplacené za období, v němž pojistník zemřel či zanikl, zaniká pojištění dnem smrti či zániku pojistníka.

8. Jestliže se v průběhu trvání pojištění pojistné riziko podstatně zvýší tak, že pokud by v tomto rozsahu existovalo již při uzavírání pojistné smlouvy a pojistitel by smlouvu uzavřel za jiných podmínek, vzniká pojistiteli právo do jednoho měsíce ode dne, kdy se dozvěděl o zvýšení pojistného rizika, navrhnout změnu pojistné smlouvy ode dne, kdy se pojistné riziko zvýšilo. Nesouhlasí-li pojistník s návrhem na změnu pojistné smlouvy nebo nevyjádří-li se ve lhůtě do jednoho měsíce ode dne doručení návrhu, má pojistitel právo pojistnou smlouvu vypovědět, a to ve lhůtě jednoho měsíce ode dne, kdy obdržel nesouhlas pojistníka se změnou pojistné smlouvy, nebo ode dne, kdy uplynula lhůta pro vyjádření pojistníka. V takovém případě pojištění zanikne uplynutím osmi dnů ode dne doručení výpovědi pojistníkoví.
9. Jestliže se v době trvání pojištění pojistné riziko podstatně zvýší tak, že pokud by v tomto rozsahu existovalo již při uzavírání pojistné smlouvy, pojistitel by smlouvu neuzavřel, má pojistitel právo do jednoho měsíce ode dne, kdy se dozvěděl o zvýšení pojistného rizika, pojistnou smlouvu vypovědět. V takovém případě pojištění zanikne uplynutím osmi dnů ode dne doručení výpovědi pojistníkoví.
10. Zánikem všech pojištění je pojistná smlouva ukončena.
9. Zanikne-li pojištění v důsledku pojistné události, náleží pojistiteli pojistné do konce pojistného období, v němž pojistná událost nastala. Zanikne-li pojištění dohodou, lze v dohodě ujednat i jinak.
10. Je-li pojistná smlouva ukončena dohodou před dnem počátku pojištění, pojistitel vrátí pojistníkoví, po vrácení pojistiteli všech dokladů osvědčujících platnost pojištění (pojistná smlouva a pojistka), přijaté pojistné.
11. Pojistitel může jednostranně změnit výši běžného pojistného na další pojistné období, změní-li se podmínky rozhodně pro stanovení výše pojistného, zejména:
 - a) obecně závazné právní předpisy nebo ustálená soudní praxe (např. v oblasti náhrady újmy), které mají vliv na stanovení výše pojistného nebo pojistného plnění nebo na výši nákladů pojistitele (např. změna daní či povinného rozsahu pojistné ochrany),
 - b) faktory vedoucí ke zvyšování pojistného plnění, které nejsou závislé na jeho vůli (např. změna cen zboží, služeb, náhradních dílů),
 - c) obecně závazné právní předpisy, které ukládají pojistiteli dodatečné výdaje (např. povinné odvody), k nimž v době uzavření smlouvy nebyl pojistitel povinen, nebo
 - d) není-li pojistné dostatečné k zajištění trvalé splnitelnosti závazků pojišťovny podle zákona upravujícího pojišťovnictví.
12. Pokud pojistník se změnou výše pojistného podle předchozího odstavce nesouhlasí, musí svůj nesouhlas uplatnit do jednoho měsíce ode dne, kdy se o navrhované změně výše pojistného dozvěděl. V tomto případě pak pojištění zanikne uplynutím pojistného období, které předchází pojistnému období, na které bylo stanoveno pojistné v nové výši. Pojistitel je povinen ve sdělení o nově stanovené výši pojistného pojistníka na tento následek upozornit. Pokud není v uvedené lhůtě nesouhlas pojistníkem vyjádřen, pojištění nezaniká a pojistitel má právo na nově stanovené pojistné.
13. Odstoupí-li pojistník od smlouvy, nahradí mu pojistitel do třiceti dnů ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, zaplacené pojistné snížené o to, co již případně z pojištění plnil; odstoupil-li od smlouvy pojistitel, má právo započíst si i náklady spojené se vznikem a správou pojištění. Odstoupí-li pojistitel od smlouvy a získal-li již pojistník, pojištěný nebo jiná osoba pojistné plnění, nahradí v téže lhůtě pojistiteli to, co ze zaplaceného pojistného plnění přesahuje zaplacené pojistné.
14. Odstoupí-li pojistník od smlouvy podle Čl. 7, odst. 5., vrátí mu pojistitel bez zbytečného odkladu, nejpozději však do třiceti dnů ode dne, kdy se odstoupení stane účinným, zaplacené pojistné; přitom má právo odečíst si, co již z pojištění plnil. Bylo-li však pojistné plnění

vyplaceno ve výši přesahující výši zaplaceného pojistného, vrátí pojistník, pojištěný nebo oprávněná osoba pojistiteli částku zaplaceného pojistného plnění, která přesahuje zaplacené pojistné.

15. Pojistitel je oprávněn odečíst od pojistného plnění dlužné částky pojistného a jiné splatné pohledávky ze všech pojištění sjednaných pojistníkem.

Článek 9

Obecné výluky z pojištění

Pojistnou událostí **nejsou**:

1. skutečnosti, které pojistník nebo pojištěný nebo oprávněná osoba mohli předvídat nebo jim byly známé v době uzavírání pojistné smlouvy,
2. události, způsobené úmyslným jednáním či úmyslným protiprávním činem (i pokusem o něj) pojistníka, oprávněné osoby, osoby v rodinném poměru k oprávněné osobě, osoby žijící ve společné domácnosti s oprávněnou osobou, či třetí osoby z podnětu výše uvedených osob,
3. události, ke kterým došlo v důsledku nebo v jakékoliv souvislosti s:
 - a) požitím nebo následky požívání alkoholu, léků, narkotik či jiných psychotropních nebo návykových látek pojištěným,
 - b) jadernou reakcí, jaderným zářením či kontaminací radioaktivní látkou, azbestem, formaldehydem a jinými chemickými či biologickými kontaminacemi,
 - c) působením elektromagnetických polí a záření, nebo jakéhokoliv jiného záření,
 - d) válečnou událostí, vzpourou, povstáním nebo jinými hromadnými násilnými nepokoji, stávkou, demonstrací, výlukou, teroristickým aktem (tj. násilným jednáním motivovaným politicky, sociálně, ideologicky nebo nábožensky) nebo výkonem státní či úřední moci,
 - e) vývojem, výrobou, poskytováním nebo instalací softwaru, změnou nebo sníženou funkcí nebo možností provozovat či používat telekomunikační zařízení nebo jiné prostředky komunikace, počítačový systém, programy software, internet, data, informační prameny, mikročipy, integrovaný obvod nebo podobné zařízení v počítačovém či jiném vybavení, není-li v doplňkových pojistných podmínkách uvedeno jinak,
4. Pojistitel **neposkytuje** pojistné plnění:
 - a) za jiné majetkové újmy jako např. ušlý výdělek, ušlý zisk, pokuty, manka, nemožnost používat pojištěnou věc a za vedlejší výlohy (expresní příplatky jakéhokoliv druhu, náklady právního zastoupení apod.), není-li v doplňkových pojistných podmínkách uvedeno či v pojistné smlouvě ujednáno jinak,
 - b) za vady, které měla pojištěná věc již v době uzavření pojistné smlouvy.

Článek 8 Pojistné

1. Pojistné je úplatou za poskytnutou pojistnou ochranu. Výši pojistného určuje pojistitel. Pojistné je povinen pojistiteli hradit pojistník.
2. Výše pojistného je stanovena v pojistné smlouvě.
3. Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, sjednává se pojistné jako běžné.
4. Právo pojistitele na pojistné vzniká dnem uzavření pojistné smlouvy.
5. Pojistné je splatné ke dni a ve výši uvedené v pojistné smlouvě.
6. Pojistné je zaplaceno, je-li v plné výši prokazatelně přijato zprostředkovatelem pojistitele nebo je připsáno na bankovní účet pojistitele. V pojistné smlouvě je možné ujednat, že běžné pojistné bude hrazeno ve splátkách. Jednotlivé splátky pojistného jsou splatné vždy v den uvedený v pojistné smlouvě. Ujednání o úhradě pojistného ve splátkách nemá vliv na délku pojistného období. V případě prodlení pojistníka s úhradou splátky je pojistitel oprávněn uplatnit právo na zaplacení celého pojistného za pojistné období.
7. Je-li pojistník v prodlení s placením pojistného, je pojistitel oprávněn předsat též úrok z prodlení v zákonné výši a náhradu nákladů spojených s upomínáním a vymáháním dlužného pojistného.
8. Pohledávky pojistitele na pojistném bude pojistitel započítávat v pořadí, v jakém vznikly, nikoliv v pořadí, v jakém byly upomenuty.

Článek 10

Rozsah a splatnost pojistného plnění

1. Pojistitel poskytne pojistné plnění v rozsahu smluvně ujednaném ke dni, kdy nastala pojistná událost.
2. Výši a rozsah pojistného plnění určuje pojistitel v souladu s pojistnými podmínkami a ujednáními v pojistné smlouvě.
3. Poskytnutí pojistného plnění je podmíněno vznikem pojistné události a splněním všech podmínek a závazků, které z pojistné smlouvy a jejich součástí vyplývají, zejména zaplacením pojistného.
4. Pokud byl pojištěný oprávněn přijmout finanční plnění, které za života neobdržel, a smrt nebyla pojistnou událostí, stane se nevyplacené pojistné plnění předmětem dědického řízení.
5. Oprávněnou osobou (tj. osobou, která má právo na pojistné plnění) je pojištěný, není-li uvedeno v doplňkových pojistných podmínkách či ujednáno v pojistné smlouvě jinak.
6. Pojistné plnění se poskytuje v penězích. To platí i v případě, kdy je vypláceno pojistné plnění z pojištění odpovědnosti a pojištěný je povinen způsobenou škodu nahradit uvedením do předešlého stavu. Pojistné plnění i jakákoliv jiná plnění z pojištění budou hrazena v tuzemské měně, pokud z právních předpisů, včetně mezinárodních dohod, kterými je Česká republika vázána, nebo z dohody s pojistníkem nevyplývá povinnost plnit v jiné měně. Pro účely stanovení výše plnění se pro přepočtení měn použije kurz vyhlášený Českou národní bankou ke dni vzniku pojistné události. Pojistitel nenese jakékoliv kurzové riziko související s přepočtem měn.
7. Pojistné plnění je omezeno horní hranicí. Horní hranice je v pojistné smlouvě určena pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění pro jednotlivé pojištěné věci, soubory věcí, plnění za újmu nebo pro jednotlivá pojistná nebezpečí.
8. Pojistník stanoví v pojistné smlouvě horní hranici plnění na vlastní odpovědnost.
9. Pojistitel poskytne pojistné plnění maximálně do výše:
 - a) pojistné částky uvedené v pojistné smlouvě, a / nebo
 - b) limitu pojistného plnění uvedeného v pojistné smlouvě.
10. Je-li horní hranice pojistného plnění stanovena pojistnou částkou, která je v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, pojistitel má právo uplatnit podpojištění snížením pojistného plnění v poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku, není-li uvedeno v doplňkových pojistných podmínkách či ujednáno v pojistné smlouvě jinak.
11. Je-li horní hranice pojistného plnění stanovena limitem pojistného plnění, pojistitel podpojištění neuplatňuje.
12. Pojistná hodnota vyjadřuje hodnotu pojištěné věci. Pojistnou hodnotu lze vyjádřit:
 - a) novou cenou,
 - b) časovou cenou,
 - c) obvyklou cenou,
 - d) jinak stanovenou cenou uvedenou v doplňkových pojistných podmínkách či ujednanou v pojistné smlouvě.
13. Není-li uvedeno v doplňkových pojistných podmínkách či ujednáno v pojistné smlouvě jinak, je za pojistnou hodnotu považována nová cena.
14. V pojistné smlouvě stanovený limit pojistného plnění je horní hranicí úhrnu pojistných plnění pojistitele ze všech pojistných událostí vzniklých v jednom pojistném roce, není-li uvedeno v doplňkových pojistných podmínkách či ujednáno v pojistné smlouvě jinak.
15. Bylo-li v důsledku porušení povinností pojistníka nebo pojištěného stanoveno nižší pojistné, může pojistitel pojistné plnění přiměřeně snížit.
16. Mělo-li porušení povinností pojistníka, pojištěného nebo oprávněné osoby podstatný vliv na vznik pojistné události, její průběh nebo zvětšení rozsahu jejích následků anebo zjištění nebo určení výše pojistného plnění, je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký mělo toto porušení vliv na rozsah jeho povinností plnit.
17. Pokud ztížil pojistník, pojištěný, nebo oprávněná osoba porušením některé z povinností šetření pojistitele, je pojistitel oprávněn snížit pojistné plnění úměrně tomu, jaký mělo toto porušení vliv na rozsah jeho povinností plnit.
18. Pojistitel není povinen plnit, jestliže pojištěný porušil některou z povinností uvedených v Čl. 13, odst. 4., písm. c) a d).
19. Pokud v důsledku porušení některé z povinností pojistníka, pojištěného nebo oprávněné osoby 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.
20. Byla-li pojistnou událostí pojištěná věc poškozena, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel vyplatil:
 - a) při pojištění na novou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,
 - b) při pojištění na časovou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení s přihlédnutím k případnému znehodnocení nahrazovaných částí z doby bezprostředně před vznikem pojistné události a sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,
 - c) při pojištění na obvyklou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o cenu využitelných zbytků nahrazovaných částí,
21. Byla-li pojistnou událostí pojištěná věc zničena, odcizena nebo ztracena, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojistitel vyplatil:
 - a) při pojištění na novou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení stejné nebo srovnatelné nové věci sníženou o cenu využitelných zbytků,
 - b) při pojištění na časovou cenu částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení stejné nebo srovnatelné nové věci sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení z doby bezprostředně před vznikem pojistné události a sníženou o cenu využitelných zbytků,
 - c) při pojištění na obvyklou cenu částku, která by byla dosažena při prodeji stejné nebo srovnatelné věci v době bezprostředně před vznikem pojistné události v obvyklém obchodním styku.
22. Oprávněná osoba se na pojistném plnění podílí dohodnutou spoluúčastí. Spoluúčast pojistitel odečte od celkové výše pojistného plnění. Celkovou výši pojistného plnění se rozumí částka, v níž by bylo stanoveno pojistné plnění před odečtením dohodnuté spoluúčasti. Pokud celková výše pojistného plnění nepřesahuje sjednanou spoluúčast, pojistitel pojistné plnění neposkytne.
23. Všechny pojistné události vzniklé z jedné příčiny se považují za jednu pojistnou událost. Za jednu pojistnou událost se dále považují všechny pojistné události vzniklé z více příčin stejného druhu, pokud mezi nimi existuje místní, časová nebo jiná přímá souvislost.
24. Pojistitel je oprávněn odečíst od pojistného plnění splatné pohledávky pojistného nebo jiné pohledávky z pojištění. Pojistitel je oprávněn započíst proti pojistnému plnění svoji pohledávku vůči osobě, která má právo na plnění z pojištění, i pokud pohledávka za touto osobou vznikla z jiného pojištění.
25. Má-li oprávněná osoba, resp. poškozený, při opravě nebo náhradě související s pojistnou událostí nárok na odpočet daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“), poskytne pojistitel plnění ve výši vyčištěné bez DPH.
26. Zbytky poškozených nebo zničených věcí nepřecházejí do vlastnictví pojistitele.
27. Na pojistitele nepřechází vlastnictví znovu nalezeného ztraceného nebo odcizeného pojištěného majetku, za který v důsledku vzniku pojistné události pojistitel poskytl pojistné plnění, pojistitel ale má právo na vydání toho, co na pojistném plnění poskytl.
28. Uvede-li oprávněná osoba při uplatňování práva na pojistné plnění nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje týkající se pojistné události

- nebo údaje týkající se této události zamlčí, není pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění.
29. Pojistitel může z důvodů stanovených občanským zákoníkem plnění z pojistné smlouvy odmítnout.
 30. Pojistitel zahájí šetření bez zbytečného odkladu po obdržení oznámení o škodní události a pokračuje v něm tak, aby bylo skončeno nejpozději do tří měsíců po obdržení takového oznámení. Nebude-li možné šetření v této lhůtě ukončit, je pojistitel povinen sdělit osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění, důvody této skutečnosti.
 31. Do doby šetření se nezapočítává doba, po kterou probíhá řízení před orgánem veřejné moci (zejména občanskoprávní nebo trestní soudní řízení, přestupkové nebo jiné správní řízení) nebo rozhodčí řízení, jehož výsledek je rozhodný pro stanovení povinnosti pojistitele poskytnout pojistné plnění, nebo řízení ve věci trestního oznámení pro podezření z pojistného podvodu, které bylo podáno z důvodu nepravdivých nebo zamlčených údajů v souvislosti s oznámenou událostí. Po tuto dobu není pojistitel v prodlení s plněním své povinnosti vyplatit pojistné plnění, popř. zálohu na pojistné plnění.
 32. Pojistné plnění je splatné do 15 dnů ode dne skončení šetření pojistitele nutného ke zjištění existence a rozsahu jeho povinnosti plnit. Šetření je skončeno sdělením jeho výsledků osobě, která uplatnila právo na pojistné plnění.
 33. Pojistitel může v odůvodněných případech doporučit způsob opravy nebo výměnu věci, ke které se vztahuje sjednané pojištění. Pokud oprávněná osoba přesto věc opravila nebo vyměnila jiným způsobem, je pojistitel povinen plnit jen do výše, kterou by plnil, kdyby oprávněná osoba postupovala podle jeho doporučení.
 34. V případě, že nelze ukončit šetření do tří měsíců ode dne oznámení, poskytne pojistitel na písemnou žádost osoby, která uplatnila právo na pojistné plnění, přiměřenou zálohu na pojistné plnění. Při stanovení přiměřené výše zálohy pojistitel zohlední zejména dosavadní výsledky šetření a výši prokázané a doložené újmy. Pojistitel zálohu neposkytne, je-li rozumný důvod její poskytnutí odepřít, zejména:
 - a) není-li z výsledků dosavadního šetření jisté, zda se na škodní událost bude vztahovat pojištění, nebo kdo je oprávněnou osobou,
 - b) porušil-li pojistník, pojištěný nebo jiná osoba, která uplatňuje právo na pojistné plnění, povinnost související s uplatněním práva na pojistné plnění a šetřením pojistitele, zejména obsahuje-li oznámení škodní události nebo jakékoliv jiné podání či doklad ke škodní události nepravdivé nebo hrubě zkrleslé údaje týkající se škodní události nebo jsou-li takové údaje zamlčeny, nebo neposkytuje-li řádné součinnost,

- c) je-li proti osobě uplatňující právo na pojistné plnění nebo oprávněné osobě vedeno trestní řízení ve věci související s oznámenou škodní událostí, nebo
- d) existuje-li důvodné podezření, že při uplatnění práva na pojistné plnění došlo ke spáchání trestného činu, přičemž o důvodné podezření ze spáchání trestného činu jde vždy, když je v souvislosti s takovým uplatněním práva na pojistné plnění podáno trestní oznámení na pojistníka, pojištěného, oprávněnou osobu, osobu, která uplatnila právo na pojistné plnění, nebo jinou osobu jednající z jejich podnětu.

Článek 11

Zachraňovací a jiné náklady

1. Zachraňovací náklady se rozumí účelné vynaložené náklady na:
 - a) odvrácení vzniku bezprostředně hrozící pojistné události,
 - b) zmírnění následků již nastalé pojistné události,
 - c) odklizení poškozeného pojištěného majetku nebo jeho zbytků, pokud je povinnost toto učinit z hygienických, ekologických či bezpečnostních důvodů.
2. Pojistitel uhradí zachraňovací náklady maximálně do výše 10 % z horní hranice plnění sjednané pro konkrétní pojištění (v případě majetkového pojištění 10 % z pojistné částky, v případě pojištění odpovědnosti 10 % z limitu pojistného plnění), ze kterého hrozil vznik pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů.
3. Jde-li o záchranu života nebo zdraví osob, nahradí pojistitel zachraňovací náklady až do výše 30 % z horní hranice pojistného plnění sjednané pro konkrétní pojištění, ze kterého hrozil vznik pojistné události nebo ze kterého nastala pojistná událost, s níž souvisí vynaložení zachraňovacích nákladů.
4. Omezení vyplývající z odst. 2 a 3 tohoto článku neplatí pro zachraňovací náklady, které pojistník, pojištěný nebo jiná osoba vynaložili s písemným souhlasem pojistitele a jež by jinak nebyli povinni vynaložit.
5. O vyplacenou náhradu zachraňovacích nákladů podle tohoto článku se horní hranice plnění nesnižuje.
6. Pojistitel nehradí náklady vynaložené na obvyklou údržbu, na ošetřování věci nebo na plnění povinností předcházet vzniku újmy, kromě nákladů podle odst. 1., písm. a) tohoto článku.

Článek 12

Vinkulace

1. Plnění z pojistné smlouvy pro pojištění majetku lze vinkulovat ve prospěch cizí osoby. Vinkulace znamená, že plnění z pojistné smlouvy pojistitel vyplatí cizí osobě, v jejíž prospěch bylo plnění

vázáno (vinkulační věřitel), nedá-li vinkulační věřitel souhlas k vyplacení plnění osobě oprávněné k přijetí plnění podle pojistné smlouvy. Uhrazením plnění vinkulačnímu věřiteli splní pojistitel svůj závazek vůči oprávněné osobě.

2. Vinkulace plnění může být provedena pouze na žádost pojistníka. Je-li pojistník odlišný od pojištěného, lze vinkulovat jen se souhlasem pojištěného.

Článek 13

Povinnosti pojistníka, pojištěného a oprávněné osoby

1. Dotáže-li se pojistitel v písemné formě zájemce o pojištění při jednání o uzavření smlouvy nebo pojistníka či pojištěného při jednání o změně smlouvy na skutečnosti, které mají význam pro pojistitelovo rozhodnutí, jak ohodnotí pojistné riziko, zda je pojistí a za jakých podmínek, zodpoví zájemce o pojištění nebo pojistník či pojištěný tyto dotazy pravdivě a úplně. Povinnost se považuje za řádně splněnou, nebylo-li v odpovědi zatajeno nic podstatného.
2. Pojistník a pojištěný mají zejména povinnost:
 - a) umožnit pojistiteli, nebo osobám jím pověřeným, posoudit pojistné riziko a přezkoumat činnosti zařízení sloužících k ochraně majetku, předložit k nahlédnutí projektovou, požárně-technickou, protipovodňovou i jinou obdobnou dokumentaci a umožnit pořídit jejich kopie; dále jsou povinni umožnit pojistiteli ověřit správnost podkladů pro výpočet pojistného,
 - b) odpovědět pravdivě a úplně na všechny dotazy pojistitele týkající se pojištění,
 - c) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu všechny změny, které během trvání pojištění nastanou ve skutečnostech, na něž byl tážán při sjednání pojištění (zejména změnu vlastnictví věci a změnu korespondenční adresy),
 - d) oznámit pojistiteli změnu pojistné hodnoty pojištěné věci nebo souboru věcí, zvýšila-li se v době trvání pojištění o více jak 20 %; při nesplnění této povinnosti má pojistitel právo uplatnit podpojištění,
 - e) oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu, že má souběžně uzavřeno nebo později uzavřel u jiného pojistitele ohledně téže pojištěné věci nebo souboru věcí, resp. ohledně odpovědnosti, další pojištění proti témuž pojistnému nebezpečí a je povinen oznámit pojistiteli obchodní firmu tohoto pojistitele a výši stanovených pojistných částek nebo limitů pojistného plnění,
 - f) bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli podstatné zvýšení pojistného rizika (např. v důsledku změny ve způsobu užívání pojištěné věci), zánik pojistného nebezpečí či pojistného zájmu,

- g) dbát, aby pojistná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí, které jsou mu uloženy právními předpisy nebo pojistnou smlouvou; nesmí též trpět, aby tyto povinnosti porušovaly cizí osoby,
 - h) řádně se starat o údržbu pojištěné věci (vč. splnění povinných revizí dle příslušných právních předpisů),
 - i) nesmí bez souhlasu pojistitele postoupit pojistnou smlouvu nebo její část, ani jakoukoliv pohledávku z pojištění (např. na pojistné plnění),
 - j) plnit další povinnosti uložené mu právními předpisy, doplňkovými pojistnými podmínkami nebo pojistnou smlouvou.
3. Pojistník je povinen seznámit pojištěného s obsahem pojistné smlouvy týkající se pojistného nebezpečí pojištěného.
4. Nastane-li škodní událost, jsou pojištěná a oprávněná osoba kromě dalších povinností stanovených právními předpisy povinni:
- a) učinit nutná opatření ke zmírnění jejích následků a podle možnosti si k tomu vyžádat pokyny pojistitele a postupovat v souladu s nimi,
 - b) bez zbytečného odkladu oznámit na řádně vyplněném formuláři pojistiteli, že nastala škodní událost,
 - c) bez zbytečného odkladu poskytnout pravdivá vysvětlení o příčinách a rozsahu škodní události, vyčíselit nároky na plnění, umožnit pojistiteli provést šetření nezbytná pro posouzení nároku na pojistné plnění a jeho výši a předložit k tomu všechny doklady, které si pojistitel vyžádá, umožnit pojistiteli pořídit si kopie těchto dokladů; oprávněná osoba je zejména povinna umožnit pojistiteli prohlédnout poškozenou věc a zajistit prokazatelné důkazy o vzniku újmy a jejím rozsahu,
 - d) neměnit stav způsobený škodní událostí bez souhlasu pojistitele, nejdéle však po dobu pěti dnů od oznámení škodní 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 nutné zabezpečit prokazatelné důkazy o rozsahu poškození, např. šetřením provedeným policií nebo jinými vyšetřovacími orgány, fotografickým či filmovým záznamem apod.,
 - e) sdělit pojistiteli bez zbytečného odkladu, že v souvislosti s pojistnou událostí bylo zahájeno trestní či správní řízení a pojistitele informovat o průběhu a výsledcích tohoto řízení,
 - f) vzniklo-li v souvislosti s pojistnou událostí podezření z trestného činu nebo pokusu o

něj, učinit bez zbytečného odkladu oznámení policii,

- g) bez zbytečného odkladu oznámit pojistiteli, že se našla věc odcizená nebo ztracená v souvislosti s pojistnou událostí a v případě, že již obdržel pojistné plnění za tuto věc, vrátit pojistiteli plnění snížené o přiměřené náklady potřebné na opravu této věci, pokud byla poškozena v době od pojistné události do doby, kdy byla nalezena, případně je povinen vrátit hodnotu zbytků, pokud v uvedené době byla věc zničena,
- h) plnit oznamovací povinnost uloženou obecně závaznými právními předpisy,
- i) postupovat tak, aby pojistitel mohl vůči jinému uplatnit právo na náhradu újmy způsobené pojistnou událostí nebo jiné právo, které na pojistitele přešlo v souvislosti s pojistnou událostí.

Článek 14

Práva a povinnosti pojistitele

Kromě dalších povinností stanovených právními předpisy je pojistitel povinen:

1. V souladu s pojistnými podmínkami a ustanoveními pojistné smlouvy poskytnout oprávněné osobě pojistné plnění.
2. Projednat s oprávněnou osobou výsledky šetření nutného ke zjištění rozsahu pojistné události a výše pojistného plnění.
3. Zachovat mlčenlivost o skutečnostech, které se dozví při sjednávání pojištění, jeho správě a při šetření pojistných událostí. Poskytnout tyto informace může pouze se souhlasem osoby, které se skutečnosti týkají, nebo pokud tak stanoví právní předpis.
4. Pojistitel je oprávněn prověřovat předložené doklady, požadovat znalecké posudky odborníků, popř. konzultovat složité škodní události s kompetentními subjekty, a to i v cizině.
5. Po uzavření pojistné smlouvy pojistitel vystaví pojistníkovi pojistku.
6. Dojde-li ke ztrátě, poškození nebo zničení platné pojistky, vydá pojistitel pojistníkovi na jeho žádost její druhopis; to platí obdobně o vydání kopie písemně uzavřené pojistné smlouvy.
7. Před uzavřením pojistné smlouvy sděluje pojistitel zájemci o uzavření pojistné smlouvy informace o pojistiteli a o sjednáváním pojištění.
8. Pojistitel je povinen přijmout splatné pojistné a jiné splatné pohledávky z pojištění i od pojistníkova zástavního věřitele, od oprávněné osoby nebo od pojištěného.
9. Pojistitel originály dokladů nevrací. Nevznikla-li pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění, vrátí originály dokladů na vyžádání.
10. Musí-li si pojistitel být při uzavírání smlouvy vědom nesrovnalostí mezi nabízeným pojištěním a zájemcovými požadavky, upozorní ho na ně. Přitom se vezme v úvahu, za jakých

okolností a jakým způsobem se smlouva uzavírá, jakož i to, je-li druhé straně při uzavírání smlouvy nápomocen zprostředkovatel nezávislý na pojistiteli.

11. Dotáže-li se zájemce o pojištění při jednání o uzavření smlouvy, nebo pojistník při jednání o změně smlouvy, v písemné formě pojistitele na skutečnosti týkající se pojištění, zodpoví pojistitel tyto dotazy pravdivě a úplně.
12. Požádá-li pojistník v písemné formě pojistitele o sdělení údajů významných pro pojistné plnění podle pojistné smlouvy, sdělí mu je pojistitel bez zbytečného odkladu v písemné formě.

Článek 15

Doručování písemností

1. Písemnosti doručované prostřednictvím držitele poštovní licence (dále jen "pošta") budou zasílány:
 - a) pojistiteli na adresu sídla uvedeného v pojistné smlouvě, popřípadě jinou adresu, kterou pojistitel pojistníkovi oznámí;
 - b) pojistitelem na korespondenční adresu příslušné osoby (adresáta) uvedenou v pojistné smlouvě či jinak oznámenou pojistiteli. Není-li korespondenční adresa v pojistné smlouvě uvedena či pojistiteli dodatečně oznámena, budou písemnosti zasílány na adresu uvedenou ve smlouvě nebo oznámenou pojistiteli jako bydliště nebo trvalý pobyt, popřípadě sídlo takové osoby.
2. Pokud není dohodnuto jinak, lze písemnosti doručovat i elektronicky (například prostřednictvím datové schránky, internetové aplikace pojistitele, elektronickou zprávou), a to na kontaktní údaje poskytnuté za účelem elektronické komunikace. Písemnost odeslaná pojistitelem elektronicky na poslední adresátem poskytnutý kontaktní údaj se má za doručenu třetí pracovní den po jejím odeslání, nelze-li datum jejího doručení zjistit nebo není-li v příslušných právních předpisech stanoveno jinak.
3. Písemnosti může doručovat rovněž zaměstnanec pojistitele nebo jiná pojistitelem pověřená osoba, a to zejména na adresy podle odst. 1., písm. b) tohoto článku, ale i na jakékoli jiné místo, kde bude adresát ochoten písemnost převzít. Takto doručovaná písemnost se považuje za doručenu dnem jejího převzetí.
4. Účastníci pojištění jsou povinni oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu jakoukoli změnu týkající se skutečností významných pro doručování a oznámit si navzájem svou novou poštovní adresu, elektronickou adresu či datovou schránku nebo telefonní číslo.
5. Nejde-li o doručení podle odst. 6. až 8. tohoto článku, je písemnost odeslaná pojistitelem doporučenou zásilkou s dodejkou považována za doručenu dnem uvedeným jako den přijetí písemnosti na dodejce (doručence) a písemnost odeslaná pojistitelem doporučenou zásilkou bez

dodejky, popřípadě odeslaná obyčejnou zásilkou, třetí pracovní den po odeslání a jde-li o doručování na adresu v jiném státu než České republice, pak patnáctý pracovní den po odeslání.

6. Zmaří-li adresát dojití písemnosti tím, že ji odepře převzít, platí, že řádně došla dnem, kdy adresát písemnost odepřel převzít.
7. Zmaří-li adresát dojití písemnosti tím, že si nepřevzme písemnost odeslanou pojistitelem doporučenou zásilkou nebo doporučenou zásilkou s dodejkou uloženou na poště v úložní lhůtě, platí, že řádně došla dnem uplynutí úložní lhůty uložení na poště.
8. Zmaří-li adresát dojití písemnosti jinak, než je uvedeno v předchozích odstavcích (např. tím, že neoznačí poštovní schránku svým jménem a příjmením nebo názvem), platí, že řádně došla dnem jejího vrácení pojistiteli.
9. Písemnost odeslaná pojistitelem doporučenou zásilkou nebo doporučenou zásilkou s dodejkou se považuje za doručenu i v případě, že ji namísto adresáta převezme jiná osoba (například rodinný příslušník), jemuž pošta doručila zásilku v souladu s právními předpisy o poštovních službách.

Článek 16

Forma právních jednání

1. Pojistná smlouva musí být uzavřena v písemné formě, nestanoví-li občanský zákoník jinak.
2. V případě, že bude přijetí nabídky ze strany pojistníka shledáno neplatným z důvodu nedodržení písemné formy nebo jiného důvodu, a pojistník uhradí první pojistné či jeho splátku ve výši a lhůtě uvedené v nabídce (není-li lhůta v nabídce uvedena, do jednoho měsíce od doručení nabídky), považuje se nabídka za přijatou zaplacením tohoto prvního pojistného či jeho splátky.
3. Právní jednání, oznámení a žádosti vyžadují písemnou formu, mají-li vliv na:
 - a) trvání a zánik pojištění,
 - b) změny pojistného,
 - c) změny rozsahu pojištění.
4. Právní jednání, pro které je nutná písemná forma, je platné, zejména je-li vlastnoručně podepsáno jednajícím osobou, nebo je podpis nahrazen mechanickými prostředky, kde je to obvyklé, je-li učiněno prostřednictvím datové schránky, je-li opatřeno zaručeným elektronickým podpisem podle zvláštního zákona, nebo je-li učiněno prostřednictvím chráněného internetového klientského portálu pojistitele.
5. Za zachování písemné formy se považuje i zaslání žádosti nebo oznámení elektronicky na kontaktní e-mailovou adresu pojistníka sdělenou při udělení souhlasu s elektronickou komunikací nebo na e-mailovou adresu pojistitele. Dokument se považuje za doručení třetí pracovní den po jejím odeslání, nelze-li datum jejího doručení zjistit nebo pokud

příjemce prokazatelně neprokáže, že k doručení nedošlo např. z technických důvodů. Pojistitel si může v konkrétních případech vyžádat i zaslání listiny s vlastnoručním nebo úředně ověřeným podpisem.

6. Právní jednání, oznámení a žádosti neuvedené v odst. 3. tohoto článku mohou být učiněny písemně, telefonicky, e-mailem, prostřednictvím internetové aplikace pojistitele nebo prostřednictvím datové schránky, pokud pojistitel doručování do datové schránky umožňuje. To platí zejména pro hlášení škodní události, pro oznámení pojistníka nebo pojištěného ohledně změny příjmení, adresy bydliště, korespondenční adresy a dalších kontaktních údajů, uvedených ve smlouvě. Právní jednání, oznámení a žádosti dle tohoto odstavce učiněné jinak, než v písemné formě musí být dodatečně doplněny písemnou formou, vyžádá-li si to pojistitel.
7. V záležitostech pojistného vztahu, zejména v souvislosti se správou pojištění a řešením pojistných událostí, je pojistitel oprávněn kontaktovat ostatní účastníky pojištění elektronickými nebo jinými technickými prostředky (např. telefon, SMS, e-mail, fax, datová schránka), pokud není dohodnuto jinak. Pojistitel při volbě formy komunikace přihlíží k povinnostem stanoveným příslušnými právními předpisy a k charakteru sdělovaných informací.
8. Právní jednání, oznámení a žádosti jsou účinné vůči druhé smluvní straně, jakmile jí byly doručeny.
9. Komunikačním jazykem je čeština.

Článek 17

Závěrečná ustanovení

1. Za osoby omezené ve svéprávnosti jedná jejich opatrovník. Má se za to, že osoby, které nenabývaly plné svéprávnosti, jedná se souhlasem zákonného zástupce nebo za ně jedná zákonný zástupce.
2. Je-li provedena hotovostní platba, je dnem zaplacení den složení částky v plné výši ve prospěch příjemce. Je-li provedena bezhotovostní platba, je dnem zaplacení den připsání částky v plné výši na účet příjemce.
3. Náklady pojistitele spojené se vznikem a správou pojištění činí 20 % z nespotřebovaného pojistného.
4. Všechny spory vyplývající z pojištění nebo v souvislosti s ním vzniklé budou řešeny, nedojde-li k jiné dohodě, popř. k mimosoudnímu vypořádání, u příslušného soudu v České republice podle českého práva.