

Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů

Informační dokument o pojistném produktu

Úplné předsmulvné a smluvní informace o produktu naleznete v jiných dokumentech, a to v „Infolistu produktu“, ve Všeobecných pojistných podmínkách pro Pojištění majetku a odpovědnosti podnikatelů (dále jen „VPP PMOP 2019“) a pojistné smlouvě.

O jaký druh pojištění se jedná?

Pojištění odpovědnosti za újmu, pojištění majetku (staveb a movitých věcí), pojištění finančních ztrát pro případ přerušení provozu a pojištění právní ochrany. Poskytovatelé zdravotních služeb si mohou pojistit také pojištění finančních ztrát z důvodu pracovní neschopnosti osob, jejichž prostřednictvím pojištění poskytuje zdravotní služby a pojištění kybernetických rizik.



Co je předmětem pojištění?

Lze sjednat následující pojištění:

POJIŠTĚNÍ STAVEB

- ✓ stavby, které jsou součástí obchodního závodu pojištěného podnikatele, je-li pojištěným podnikatel, nebo
- ✓ stavby, které pojištěný přenechal za úplatu k dočasnému užívání jinému k jakémukoliv oprávněnému účelu užívání.

Pojištění staveb se sjednává pro případ pojistných nebezpečí:

- ✓ požár, výbuch, úder blesku, kouř;
- ✓ pád letadla, nadzvuková vlna (aerodynamický třesk);
- ✓ náraz vozidla;
- ✓ vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemín;
- ✓ lavina, pád stromů, stožárů a jiných předmětů;
- ✓ zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy;
- ✓ vodovodní škody;
- ✓ vandalismus;
- ✓ sklo all risk;
- ✓ zkrat a přepětí, podpětí;
- ✓ vniknutí atmosférických srážek;
- ✓ působení živočichů na pláštích budov.

Dále lze sjednat pojištění pro případ dalších pojistných nebezpečí:

- povodeň nebo záplava

POJIŠTĚNÍ MOVITÝCH VĚCÍ

- ✓ soubor hmotných věcí movitých určených k podnikání;
- ✓ soubor cizích věcí movitých, převzatých za účelem provedení objednané činnosti nebo užívaných z jiného právního důvodu;
- ✓ součásti stavby, které pojistník nevlastní, ale po právu je užívá pro účely podnikání.

Pojištění movitých věcí se sjednává pro případ pojistných nebezpečí:

- ✓ požár, výbuch, úder blesku, kouř;
- ✓ pád letadla, nadzvuková vlna (aerodynamický třesk);
- ✓ náraz vozidla;
- ✓ vichřice, krupobití, sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemín;
- ✓ lavina, pád stromů, stožárů a jiných předmětů;
- ✓ zemětřesení, tíha sněhu nebo námrazy;
- ✓ vodovodní škody;
- ✓ sklo all risk;
- ✓ zkáza zásob (pouze pro poskytovatele zdravotních služeb);
- ✓ technická porucha;
- ✓ vniknutí atmosférických srážek.

Dále lze sjednat pojištění pro případ dalších pojistných nebezpečí:

- povodeň nebo záplava;
- odcizení a vandalismus.
- poškození, zničení nebo pohřešování předmětu pojištění při přepravě a jsou-li předmětem pojištění cennosti, pak i při přenosu;

POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI ZA ÚJMU

- ✓ pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného;
- ✓ pojištění se vždy vztahuje pouze na odpovědnost pojištěného za újmu způsobenou jinému buď v souvislosti s podnikatelskými činnostmi pojištěného, ke kterým je pojištěný oprávněn v den sjednání pojištění, nebo v souvislosti se správou a nakládáním s vlastním nemovitým majetkem pojištěného.

POJIŠTĚNÍ PŘERUŠENÍ PROVOZU

- ✓ finanční ztráta za ušlý zisk, stálé náklady a vícenáklady způsobená přerušením či omezením provozu pojištěného z důvodu věcné škody (za věcnou škodu se považuje poškození, zničení nebo pohřešování věci sloužící provozu pojištěného, které nastalo nahodilou událostí způsobenou pojistným nebezpečím sjednaným pro věci movité a nebo stavby) nebo v důsledku zásahu orgánu veřejné moci.

POJIŠTĚNÍ PRÁVNÍ OCHRANY

- ✓ náhrada nákladů pojištěného souvisejících s ochranou a prosazováním oprávněných právních zájmů v právních vztazích souvisejících s oprávněně vykonávanou podnikatelskou činností pojištěného.

POJIŠTĚNÍ FINANČNÍCH ZTRÁT Z DŮVODU PRACOVNÍ NESCHOPNOSTI OSOB, JEJICHŽ PROSTŘEDNICTVÍM POJIŠTĚNÝ POSKYTUJE ZDRAVOTNÍ SLUŽBY

- ✓ finanční ztráta za ušlý zisk a stálé náklady způsobená pojištěnému v důsledku pracovní neschopnosti výkonné osoby z důvodu karantény, nemoci nebo úrazu. Toto pojištění je určeno pouze pro subjekty poskytující zdravotní služby.

POJIŠTĚNÍ KYBERNETICKÝCH RIZIK

- ✓ náhrada nákladů v případě majetkové škody na datech pojištěného nebo z důvodu porušení ochrany dat. Toto pojištění je určeno pouze pro subjekty poskytující zdravotní služby.

Bližší informace týkající se předmětu pojištění a pojistných nebezpečí, na které se pojištění vztahuje, naleznete ve VPP PMOP 2019.

Pojistné plnění

- ✓ Horní hranice pojistného plnění je určena pojistnou částkou nebo limitem pojistného plnění. Limit pojistného plnění je horní hranicí úhrnu pojistných plnění za všechny pojistné události nastalé v průběhu jednoho pojistného roku (je-li pojištění sjednáno na dobu kratší, v průběhu doby trvání pojištění).
- ✓ Spolu s pojištěním může být sjednaná spoluúčast.

Bližší informace týkající se pojistného plnění naleznete ve VPP PMOP 2019 v člácích upravujících pojistná plnění.



Na co se pojištění nevztahuje?

Pojištění se nevztahuje na škodné události:

- ✗ v souvislosti s kterými uvede oprávněná osoba vědomě nepravdivé nebo hrubě zkreslené podstatné údaje týkající se rozsahu pojistné události nebo podstatné údaje týkající se této pojistné události zamlčí;
- ✗ způsobené úmyslně osobou, která uplatňuje právo na pojistné plnění, anebo z jejího podnětu osobou třetí, není-li pojistnou smlouvou výslovně sjednáno jinak nebo nestanoví-li tak zákon.

Výluky z pojištění jsou obsaženy ve VPP PMOP 2019 v člácích upravujících výluky z pojištění a omezení pojistného plnění nebo v pojistné smlouvě.



Existují nějaká omezení v pojistném krytí?

! V některých případech může být pojistné plnění omezeno či sníženo. Tyto situace jsou uvedeny ve VPP PMOP 2019 v člácích upravujících výluky z pojištění a omezení pojistného plnění nebo v pojistné smlouvě.

Mezi hlavní výluky z pojištění, které byste nemusel očekávat, patří:

! Pojistné plnění ze škodných události způsobených odcizením je podmíněno splněním alespoň minimální úrovně zabezpečení proti krádeži vloupáním. Požadavky na zabezpečení proti krádeži vloupáním jsou uvedeny ve VPP PMOP 2019.



Kde se na mne vztahuje pojistné krytí?

- ✓ Místo pojištění v pojištění staveb je sjednáno v pojistné smlouvě.
- ✓ V pojištění movitých věcí je místem pojištění území České republiky (včetně místa, na které byl předmět pojištění v důsledku bezprostředně hrozící nebo vzniklé pojistné události přemístěn). Je-li pojištění movitých věcí sjednáno i pro případ pojistného nebezpečí přeprava, pak je – pouze ve vztahu k tomuto pojistnému nebezpečí – místem pojištění území České republiky, Slovenské republiky, Spolkové republiky Německo, Polské republiky a Rakouské republiky.
- ✓ Místo pojištění v pojištění přerušení provozu je sjednáno v pojistné smlouvě.
- ✓ Pojištění právní ochrany se sjednává s územním rozsahem České republiky a vztahuje se na spory, u kterých je příslušnost soudů České republiky a které se řídí českým právem.
- ✓ Místem pojištění finančních ztrát z důvodu pracovní neschopnosti osob, jejichž prostřednictvím pojištěný poskytuje zdravotní služby je území České republiky.
- ✓ Pojištění kybernetických rizik se sjednává s územním rozsahem celého světa.



Jaké mám povinnosti?

Vedle povinností stanovených obecně závaznými předpisy a povinností uvedených v pojistné smlouvě, jsou účastníci pojištění dále povinni dodržovat povinnosti uvedené ve VPP PMOP 2019 v článcích upravujících povinnosti účastníků pojištění.

Účastník pojištění je zejména povinen:

- Při sjednávání pojištění jsou pojištník a pojištěný povinni uvést všechny informace pravdivě a úplně. Během trvání pojištění jsou povinni písemně oznámit pojistiteli bez zbytečného odkladu všechny změny ve skutečnostech, na které byli tázáni při sjednávání pojištění nebo které jsou obsahem pojistné smlouvy.
- Počínat si při veškerém svém jednání tak, aby škodná událost nenastala, zejména nesmí porušovat povinnosti směřující k odvrácení nebo zmenšení nebezpečí a také nesmí trpět porušování těchto povinností ze strany třetích osob.
- Pokud již nastala škodná událost, je pojištěný povinen učinit opatření směřující k tomu, aby vzniklá újma nenarůstala. Dále je povinen neměnit stav škodnou událostí způsobený, dokud nejsou postižené hodnoty pojistného zájmu pojistitelem nebo jím pověřenou osobou prohlédnuty. To však neplatí, je-li taková změna nutná z bezpečnostních nebo hygienických důvodů nebo proto, aby následky škodné události byly zmírněny; v těchto případech je pojištěný povinen zabezpečit dostatečné důkazy o rozsahu škodné události, zejména uchováním poškozených předmětů pojištění nebo jejich součástí, fotografickým nebo filmovým materiálem, videozáznamem a svědectvím třetích osob.
- Taktéž je pojištěný povinen oznámit bez zbytečného odkladu vznik škodné události pojistiteli a příslušnému orgánu veřejné moci, pokud je v souvislosti se škodnou událostí podezření ze spáchání trestného činu, správního deliktu nebo přestupku. Účastník pojištění je povinen podat pravdivé vysvětlení o vzniku a rozsahu následků této události a předložit k tomu potřebné doklady.
- Pojištník je povinen platit sjednané pojistné řádně a včas.

V pojištění odpovědnosti za újmu je pojištěný dále zejména povinen:

- Pojistiteli písemně sdělit bez zbytečného odkladu, že v souvislosti se škodnou událostí bylo proti němu zahájeno řízení před orgánem veřejné moci nebo rozhodčí řízení, sdělit jméno svého právního zástupce a pojistitele informovat o průběhu a výsledcích tohoto řízení.
- Bez výslovného předchozího písemného souhlasu pojistitele neuznat vůči poškozenému dluh k náhradě újmy, za kterou pojištěný v souvislosti se škodnou událostí odpovídá.
- V řízení o náhradě újmy ze škodné události postupovat v souladu s pokyny pojistitele, zejména se pojištěný nesmí bez souhlasu pojistitele zavázat k náhradě promlčené pohledávky a nesmí uzavřít bez souhlasu pojistitele soudní smír. Proti rozhodnutí příslušných orgánů, které se týkají náhrady újmy, je pojištěný povinen se včas odvolat, pokud v odvolací lhůtě nedohodne jiný postup s pojistitelem.



Kdy a jak provádět platby?

Pojistné je sjednáno jako běžné pojistné a je splatné prvním dnem pojistného období. Délka pojistného období je 1 rok.

Je-li ujednáno placení pojistného ve splátkách, je splatnost pojistného uvedena ve VPP PMOP 2019 nebo pojistné smlouvě.

Výše pojistného je sjednána v pojistné smlouvě.

Platbu lze provést: a) bankovním převodem, b) bezhotovostní platbou na pobočce, c) poštovní poukázkou, d) inkasem z účtu pojištníka.

Bližší informace týkající se pojistného naleznete ve VPP PMOP 2019 v článcích upravujících pojistné.



Kdy pojistné krytí začíná a končí?

Pojištění se sjednává na dobu uvedenou v pojistné smlouvě a vzniká dnem následujícím po uzavření pojistné smlouvy, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Pojištění pro případ působení pojistného nebezpečí povodeň a záplava se sjednává s čekací dobou v délce 10 dnů od uzavření pojistné smlouvy.

Pojištění právní ochrany se sjednává s čekací dobou 3 měsíců od počátku pojištění v případech uvedených ve VPP PMOP 2019.

Pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění ze škodných událostí vzniklých v čekací době.

Bližší informace týkající se vzniku a zániku pojištění naleznete ve VPP PMOP 2019 v článcích upravujících vznik, změnu a zánik pojištění.



Jak mohu smlouvu vypovědět?

Pojištění lze vypovědět:

- ve lhůtě do 2 měsíců ode dne uzavření pojistné smlouvy s osmidenní výpovědní dobou;
- ve lhůtě do 3 měsíců ode dne oznámení vzniku škodné/pojistné události s měsíční výpovědní dobou;
- ke konci pojistného období, výpověď doručenou druhou stranou nejpozději 6 týdnů před uplynutím pojistného období.

Pojištění může dále zaniknout zejména:

- uplynutím doby, na kterou bylo sjednáno;
- odstoupením od pojistné smlouvy;
- dohodou;
- zánikem pojistného zájmu;
- dnem smrti pojištěné osoby nebo zánikem právnické osoby bez právního nástupce;
- dnem oznámení změny vlastnictví nebo spoluvlastnictví pojistiteli v případě pojištění majetku a pojištění odpovědnosti za újmu souvisejícího s vlastnickým právem;
- dnem, kdy byl provoz zrušen nebo byl před koncem pojistné doby zastaven v případě pojištění přerušení provozu;
- dnem vydání rozhodnutí o úpadku pojištěného nebo vstupu pojištěného do likvidace v případě pojištění přerušení provozu;
- z důvodu neplacení pojistného odchýlně od § 2804 občanského zákoníku, a to až dnem následujícím po marném uplynutí lhůty stanovené pojistitelem v písemné upomínce k zaplacení pojistného;
- jiným způsobem uvedeným v pojistné smlouvě nebo občanském zákoníku.

Bližší informace týkající se zániku pojištění naleznete ve VPP PMOP 2019 v článcích upravujících vznik, změnu a zánik pojištění.