



# Metodika a sazebník Pojištění podnikatelů Perfekt

EU 2260/1/E

Pojištění majetku a odpovědnosti

# Obsah

<b>1.</b>	<b>Obecné principy pojištění .....</b>	<b>4</b>
1.1.	Přednosti pojištění .....	4
1.2.	Struktura produktu .....	4
1.3.	Pojistná smlouva .....	6
1.4.	Pojistné .....	7
1.5.	Slevy z pojistného .....	8
1.6.	Druh sjednané ceny .....	9
1.7.	Pojistná částka, limit pojistného plnění .....	10
1.8.	Typ klienta .....	11
1.9.	Šablony pojistného krytí .....	12
1.10.	Úpis .....	12
1.11.	Spoluúčast .....	12
<b>2.</b>	<b>Pojištění majetku .....</b>	<b>13</b>
2.1.	Předměty pojištění .....	13
2.2.	Akceptační limity .....	15
2.3.	Informace o riziku .....	16
2.3.1.	- Pojištěné činnosti .....	16
2.3.2.	- Doplnkové informace .....	16
2.4.	Pojistná nebezpečí – způsob sjednání .....	18
2.5.	Budovy a ostatní stavby, soubor staveb, movité věci, zásoby .....	19
2.5.1.	- Základní živelní nebezpečí .....	19
2.5.2.	- Ostatní živelní nebezpečí, vodovodní nebezpečí .....	20
2.5.3.	- Odcizení .....	21
2.6.	Ostatní předměty pojištění .....	24
2.7.	Připojištění pojistných nebezpečí .....	25
2.7.1.	- Katastrofická nebezpečí .....	26
2.7.1.	- Přepětí, nepřímý úder blesku .....	28
2.7.1.	- Zatečení atmosférických srážek .....	29
2.7.1.	- Rozbití skla .....	29
2.7.1.	- Vandalismus .....	30
2.7.1.	- Poškození zateplené fasády .....	30
2.7.1.	- Odklízecí a bourací náklady .....	31
2.7.1.	- Náklady na výměnu zámků .....	31
2.7.1.	- Ztráta vody .....	31
2.8.	Pojištění přepravy .....	32
2.9.	Pojištění přerušení provozu .....	34
2.9.1.	- Přerušení provozu - varianta "MINI" .....	35
2.9.1.	- Přerušení provozu - varianta "STANDARD" .....	35
2.9.1.	- Ztráta nájemného .....	36
2.9.1.	- Náklady na náhradní ubytování .....	37
2.9.1.	- Porucha chladicího zařízení .....	37
2.10.	Pojištění elektroniky .....	38
2.10.	Pojištění strojů .....	42
<b>3.</b>	<b>Metodika pro oceňování budov a hal .....</b>	<b>47</b>
3.1.	Pojmy, způsob výpočtu orientační PČ .....	47
3.2.	Příklady výpočtu orientační PČ .....	49
<b>4.</b>	<b>Pojištění odpovědnosti .....</b>	<b>50</b>
4.1.	Obecný úvod do pojištění odpovědnosti .....	50
4.1.1.	- Předpoklady vzniku povinnosti k náhradě .....	50
4.1.2.	- Skutkové podstaty .....	51
4.1.3.	- Způsob a rozsah náhrady - nároky při věcné škodě a újmě na zdraví .....	53
4.2.	Parametry pro zařazení pojištění odpovědnosti do SME .....	53
4.3.	Rozsah pojistného krytí .....	53
4.3.1.	- Rozsah základního pojištění .....	54

4.3.2.	- Dodatková pojištění.....	57
4.4.	Vymezení pojištěných předmětů podnikání (pojištěného předmětu činnosti) .....	58
4.4.1.	- Pojištěný předmět činnosti .....	58
4.4.2.	- Pojištění veškerých činností / pojištění vybraných činností .....	59
4.5.	Vyloučené činnosti – rizika (předměty podnikání), která nelze pojistit .....	60
4.5.1.	- Vyloučené činnosti – pojištění profesní odpovědnosti.....	60
4.5.2.	- Vyloučené činnosti – pojištění obecné odpovědnosti.....	63
4.6.	Výluky z pojištění – výklad pojistných podmínek .....	64
4.7.	Úpis .....	65
4.8.	Tiskové dokumenty – specifika pojištění odpovědnosti .....	65
4.9.	Stanovení pojistného .....	69
4.9.1.	- Obecné principy pro stanovení ročního pojistného.....	69
4.9.2.	- Podklady – výpočet pojistného z příjmů pojištěného (A) .....	70
4.9.3.	- Podklady – výpočet pojistného z jiných údajů než z příjmů pojištěného (B) .....	71
4.9.4.	- Dodatková pojištění.....	76
<b>6.</b>	<b>Pojištění asistenčních služeb .....</b>	<b>89</b>
<b>5.</b>	<b>Seznam činností .....</b>	<b>91</b>

Sazebník je určen pouze pro potřebu pojišťovacích zprostředkovatelů UNIQA pojišťovny.  
Tento sazebník je platný od 1. 3. 2020.

Seznam použitých zkratk	
PČ	pojistná částka
LPP	limit pojistného plnění
PS	pojistná smlouva
PU	pojistná událost
VPP	všeobecné pojistné podmínky
DPP	doplňkové pojistné podmínky
TZ	tarifní zóna (povodňová)
TP	tarifní pásmo (odcizení)
RT	riziková třída
SME	malé a střední podniky
UW	upisovatel / odborný pracovník centrály pojistitele

# 1. ÚVOD

## 1.1. Přednosti produktu

### Přednosti pojištění podnikatelů Perfekt

- **komplexní pojištění majetku a odpovědnosti pro malé a střední podnikatele zahrnující:**
  - živelní pojištění majetku
  - pojištění odcizení a vandalismu
  - ostatní majetková připojištění
  - pojištění přepravy
  - pojištění elektronických a strojních rizik
  - pojištění přerušení provozu
  - pojištění odpovědnosti podnikatele
  - asistenční služby pro podnikatele
- pojištění vhodné pro všechny druhy a formy podnikatelských subjektů
- **vysoká variabilita** způsobů pojištění při sjednání pojistného krytí
- možnost pojištění specifických předmětů
- **transparentní podoba kalkulace pojištění a pojistné smlouvy**
- srozumitelnost smluvních dokumentů



## 1.2. Struktura produktu

### Předměty pojištění

Pojištění se vztahuje na věci ve vlastnictví nebo v užívání pojištěného, které jsou vyjmenovány v pojistné smlouvě nebo jsou součástí souboru věcí specifikovaného v pojistné smlouvě. Soubor tvoří věci podobného nebo stejného charakteru nebo věci určené ke stejnému účelu.

Předmětem pojištění dle pojistných podmínek **UCZ/Maj-P/20** mohou být následující skupiny věcí:

Název předmětu	VPP	Stručný popis
Budovy a ostatní stavby	čl. 18	Budovy a ostatní stavby, případně soubor budov ve vlastnictví pojištěného
Soubor budov		
Movité věci	čl. 19	Soubor vlastních a cizích movitých věcí a vlastních zásob sloužící k výkonu činnosti pojištěného a vedený v jeho účetní evidenci
Zásoby	čl. 19	
Stavební součásti a příslušenství	čl. 20	věci, které dle své povahy náleží ke stavbě a nemohou být odděleny, aniž by se tím stavba znehodnotila (stavební součásti); a věci, které nejsou stavebními součástmi, ale jsou určeny k trvalému užívání společně se stavbou (příslušenství stavby)
Peníze a cennosti	čl. 21	věci, které slouží jako všeobecně přijímaný prostředek směny (např. peníze, ceniny, cenné papíry), případně předměty z drahých kovů a kamenů (např. šperky, klenoty), hodinky a pera (nad 15 000 Kč / kus)
Věci zvláštní hodnoty	čl. 22	věci umělecké, historické, sběratelské hodnoty a starožitnosti
Věci na volném prostranství	čl. 24	věci takového charakteru, že jejich umístění na volném prostranství je pro jejich značný rozměr, hmotnost nebo povahu nezbytné nebo obvyklé a ve shodě s doporučením výrobce
Osobní věci zaměstnanců	čl. 25	věci, které zaměstnanci běžně nosí do zaměstnání, a věci přinesené zaměstnancem do místa pojištění v souvislosti s výkonem povolání na žádost nebo se souhlasem zaměstnavatele
Modely, vzory, exponáty	čl. 26	věci určené k předvádění, prototypy, zkušební výrobky neurčené k prodeji, simulační zařízení
Prodejní automaty	čl. 27	zařízení, která po uhrazení peněžní sumy vydávají zboží či službu
Nosiče dat	čl. 28	nosiče dat včetně záznamů na nich uložených, výrobní a provozní dokumentace, zápisy patentních práv, licenční software
Jiný předmět	čl. 28	jiné předměty individuálně definované v pojistné smlouvě



Součástí definic předmětů pojištění uvedených ve VPP jsou i výluky a omezení pojistného krytí pro specifické skupiny věcí. Bez konzultace s centrálou a výslovného souhlasu není možné sjednávat odchylky od tohoto znění.

## Pojistná nebezpečí

Pojištění se vztahuje na škody způsobené prokazatelně v přímé souvislosti se sjednaným pojistným nebezpečím na pojištěných věcech, není-li v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

Dle pojistných podmínek **UCZ/Maj-P/20** mohou být pojištěna následující pojistná nebezpečí:

Souhrnný název	VPP	Pojistná nebezpečí, stručný popis
Základní živelní nebezpečí	čl. 31	požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, náraz vozidla, kouř a nadzvuková vlna
Ostatní živelní nebezpečí	čl. 32	vichřice, krupobití, tíha sněhu, pád sněhu, pád stromů, stožárů a jiných předmětů, sesuv půdy a zřícení skal
Vodovodní nebezpečí	čl. 33	únik vody a lom trubky
Odcizení	čl. 34	krádež vloupáním, loupež, násilné odcizení stavebních součástí, vandalismus související s odcizením
Katastrofická nebezpečí	čl. 36	povodeň a záplava, zemětřesení, výbuch sopky, lavina
Přepětí, nepřímý úder blesku	čl. 37	přepětí, podpětí, nepřímý úder blesku
Zatečení atmosférických srážek	čl. 38	škody na věcech vzniklé vniknutím nebo prosáknutím atmosférických srážek do pojištěných prostor
Rozbití skla	čl. 39	nahodilé poškození nebo zničení skel (např. běžného či speciálního zasklení, včetně příslušenství skla)
Vandalismus	čl. 40	úmyslné poškození nebo zničení pojištěné věci, které nesouvisí s krádeží vloupáním
Poškození zateplené fasády	čl. 41	poškození zateplené fasády destruktivní činností hmyzu a zvířat
Pojištění nákladů	čl. 42	odklízeční a bourací náklady, náklady na výměnu zámků
Ztráta vody	čl. 43	finanční škoda způsobená náhlým únikem vody v přímé příčinné souvislosti se škodou způsobenou vodovodními nebezpečími
Pojištění přepravy	čl. 44	škody vzniklé při vnitropodnikové přepravě movitých věcí či ceností způsobené dopravní nehodou, živelními pojistnými nebezpečími, odcizením při přepravě, zřícením silnic a mostů aj.
Pojištění přerušení provozu	čl. 45	škody vzniklé přerušením provozu v důsledku věcné škody (náhrada ušlého provozního zisku a vynaložených stálých provozních nákladů)
Ztráta nájemného	čl. 46	ztráta nájemného vzniklá v důsledku neobyvatelnosti pojištěné bytové nebo nebytové jednotky následkem pojištěné věcné škody
Náhradní ubytování	čl. 47	náklady na přiměřené náhradní ubytování členů domácnosti pojištěné bytové jednotky v případě neobyvatelnosti bytu vzniklé následkem pojistné události
Porucha chladicího zařízení	čl. 48	škody na pojištěných věcech uložených uvnitř chladicího zařízení vzniklé v důsledku výpadku činnosti chladicího zařízení následkem prokazatelné poruchy nebo výpadku v elektrické síti
Pojištění elektroniky	čl. 49	poškození nebo zničení pojištěného zařízení jakoukoli nahodilou událostí, která není v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě vyloučena
Pojištění strojů	čl. 50	

Dle pojistných podmínek **UCZ/Odp-P/20** mohou být pojištěna následující pojistná nebezpečí:

Název předmětu	VPP	Stručný popis
Základní pojištění odpovědnosti	čl. 4	povinnost pojištěného k náhradě škody nebo újmy, která vznikla v souvislosti s oprávněně vykonávanými činnostmi blíže vymezenými v pojistné smlouvě
Dodatková pojištění odpovědnosti	čl. 5	rozšíření povinnosti pojištěného k náhradě škody nebo újmy definované jednotlivými dodatkovými pojištěními k základnímu pojištění odpovědnosti



Součástí definic pojistných nebezpečí uvedených ve VPP jsou i výluky a omezení pojistného krytí. Bez konzultace s centrálou a výslovného souhlasu není možné sjednávat odchylky od tohoto znění.

## 1.3. Pojistná smlouva

### Uzavření pojistné smlouvy, počátek pojištění

- Pojištění lze sjednat na základě předložení oprávnění k výkonu podnikatelské činnosti (doložení výpisem ze živnostenského nebo obchodního rejstříku, výpisem z Registru ekonomických subjektů apod.) Kopie tohoto oprávnění, příp. internetový výpis musejí být doplněny jako příloha k pojistné smlouvě.
- Pojistná smlouva je uzavřena podpisem pojistné smlouvy osobou oprávněnou pojistitelem k jejímu uzavření (zprostředkovatelem) a podpisem ze strany pojistníka a pojištěného. Datum podpisu obou smluvních stran je datem sjednání pojištění.
- Pojištění vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy v 0:00 hodin, není-li v pojistné smlouvě sjednáno jiné datum počátku pojištění.
- Pojištění může být sjednáno také s odloženým počátkem pojištění, tj. s pozdějším datem, než je následující den po uzavření pojistné smlouvy. Maximální doba, o kterou může být počátek pojištění odložen, je 12 měsíců.
- Přílohy k pojistné smlouvě (s výjimkou všeobecných pojistných podmínek) musejí být ze strany pojistitele i pojistníka opatřeny datem a podpisem stejně jako pojistná smlouva.
- Pojistnou smlouvu včetně všech příloh je nutné vystavit ve třech vyhotoveních – jedno je určeno k odeslání na Správu pojištění majetku pro další zpracování, druhé je určeno pojistníkovi a třetí pak pojišťovacímu zprostředkovateli.
- Pojistná smlouva musí být po uzavření zprostředkovatelem odevzdána ke zpracování bez zbytečného odkladu.



Zpětný počátek pojištění (tj. před datum sjednání) lze sjednat pouze v odůvodněných případech a s výslovným souhlasem upisovatele. Maximální doba, o kterou může být počátek pojištění posunut před datum sjednání, je 30 dní.



Pojistnou smlouvu není za žádných okolností možné antedatovat, tj. uzavřít s dřívějším datem sjednání, než jaké je skutečně kalendářní datum.



Uzavření pojistné smlouvy je dvoustranné (či vícestranné) právní jednání - pojistnou smlouvu nemůže za pojistitele a pojistníka uzavřít jedna a tatáž osoba.



Pojistná smlouva musí být uzavřena v souladu s tímto sazebníkem a pojistnými podmínkami. Pojistná smlouva, která se bude odchylovat od výše uvedených dokumentů a nebude předem konzultována s centrálou, bude vypovězena.

### Doba trvání pojištění

Pojistná doba je sjednaná doba trvání pojištění. Pojištění lze sjednat následujícími způsoby:

- a) **na dobu jednoho roku s automatickým prodloužením** - nevypoví-li některá ze smluvních stran nejpozději 6 týdnů před uplynutím pojistné doby, prodlužuje se pojištění vždy o jeden další rok;
- b) **na celý počet let bez automatického prodloužení** - pojištění pak končí uplynutím sjednané pojistné doby;
- c) **na dobu kratší než jeden rok** - viz „Krátkodobé pojištění“ níže.

### Změny v pojistné smlouvě

- Pokud v průběhu pojištění dojde ke změnám pojistného rizika (např. u výše pojistných částek, ve skladbě pojištěných předmětů, v počtu pojištěných osob apod.) anebo k netechnickým změnám administrativního charakteru, pojistník je povinen všechny tyto změny ohlásit pojistiteli, aby mohly být zapracovány formou dodatku k pojistné smlouvě.
- Pro uzavření dodatku platí obdobná pravidla jako pro sjednání samotné pojistné smlouvy. Změny pojištění vstupují v platnost dnem účinnosti dodatku, který je v dokumentu uveden stejně jako den sjednání dodatku.
- Je-li dodatkem upravena výše pojistného, alikvótní pojistné za provedené změny a novou výši ročního předpisu pojistného zasílá pojistníkovi centrála pojistitele (výši doplatku / přeplatku pojistného nelze garantovat v samotném textu dodatku).
- Pokud jsou změny pojistné smlouvy rozsáhlejšího charakteru (např. při zařazení nových míst pojištění, při podstatném rozšíření či naopak omezení rozsahu pojištění apod.), možné je také sjednat novou pojistnou smlouvu, tj. provést náhradu pojistné stávající smlouvy. Zprostředkovatel je povinen v novém návrhu na pojištění uvést číslo původní pojistné smlouvy, která se novým návrhem ruší.
- Náhradu pojistné smlouvy nelze pojistníkovi předložit, pokud byla jeho původní pojistná smlouva ukončena pro neplacení pojistného, nepříznivý škodní průběh nebo obdobnou okolnost.

## 1.4. Pojistné

### Obecná pravidla

- **Minimální roční pojistné** na jednu pojistnou smlouvu činí 1 000 Kč. Minimální výše pojistného za jednotlivé druhy pojištění jsou uvedeny v tomto sazebníku (pokud je tak nastaveno).
- Pojistné je možné platit i področním způsobem (pololetně, čtvrtletně). V případě področních splátek pojistitel účtuje področní přírážky dle metody uvedené níže.
- Pojištění na pojistnou dobu kratší než jeden rok (tzv. krátkodobé pojištění) podléhá schválení upisovatele.

### Frekvence placení pojistného

- V případě področního způsobu placení běžného pojistného pojistitel účtuje přírážku ke splátce pojistného v závislosti na počtu sjednaných splátek.
- **Minimální splátka pojistného** (čtvrtletní nebo pololetní) po odečtení všech slev činí 1 000 Kč.

Frekvence placení	Přirážka	Koeficient
Roční splátky	bez přirážky	1,00
Pololetní splátky	3 %	1,03
Čtvrtletní splátky	5 %	1,05

### Krátkodobé pojištění

- V případě sjednání krátkodobého pojištění, tj. pojištění s pojistnou dobou max. 1 rok, je pojistné stanoveno podílem z ročního pojistného v závislosti na zvolené délce trvání pojištění. Toto pojistné je splatné jednorázově a nelze ho hradit področním způsobem.

Délka trvání pojištění	% z ročního pojistného	Koeficient
do 1 měsíce	20 %	0,20
do 2 měsíců	30 %	0,30
do 3 měsíců	40 %	0,40
do 4 měsíců	50 %	0,50
do 5 měsíců	60 %	0,60
do 6 měsíců	70 %	0,70
do 7 měsíců	80 %	0,80
do 8 měsíců	90 %	0,90
více než 8 měsíců	100 %	1,00

## 1.5. Slevy z pojistného

### Globální slevy

Následující slevy jsou poskytovány z celkového ročního pojistného za pojištění majetku, pojištění odpovědnosti a pojištění asistenčních služeb. Tyto slevy může zprostředkovatel zadat prostřednictvím sjednávací aplikace.

#### A) Obchodní sleva

- Zprostředkovatel je oprávněn udělit tuto slevu v těch obchodních případech, které mohou svým místním významem či jiným vlivem působit na zvýšení obchodních aktivit.
- Výše slevy, kterou je zprostředkovatel oprávněn udělit bez schválení upisovatelem, je od 0 % do 20 %.
- Udělení obchodní slevy ve výši nad 20 % podléhá schválení upisovatele.

#### B) Sleva za víceletou pojistnou smlouvu

- Pokud pojistník uzavře pojistnou smlouvu na dobu 3 a více let (na dobu určitou, bez automatického prodloužení), je možné mu poskytnout slevu za délku trvání pojištění, a to podle níže uvedené tabulky.
- Výše slev za víceletou pojistnou smlouvu je pevná, není možné ji dále upravovat. Tyto slevy nepodléhají schválení upisovatele.
- Pokud byl tento typ slevy poskytnut a pojištění zanikne z důvodů na straně pojistníka či pojištěného před uplynutím takové doby, je pojistník povinen zaplatit pojistiteli částku odpovídající takové poskytnuté slevě za celou dobu trvání pojištění (tj. rozdílu mezi celkovou částkou pojistného za dobu trvání pojištění, které by byl pojistník povinen uhradit, pokud by mu nebyla poskytnuta sleva, a částkou pojistného, kterou uhradil podle pojistné smlouvy).

#### C) Akce

- Tento typ slevy slouží k navýšení atraktivnosti pojištění sjednávaného pro vybrané segmenty pojištěných klientů (např. pro bytové domy), nebo jako podpurný prostředek k obecnému zvýšení obchodních aktivit (např. při krátkodobých marketingových akcích).
- Výše akčních slev je vždy pevná, není možné ji dále uživatelsky upravovat. Tyto slevy nepodléhají schválení upisovatele.

Název slevy	Typ slevy	Výše slevy	Hranice úpisu
Obchodní sleva	A	0 – 20 %	nad 20 %
Sleva za délku trvání pojištění 3 roky	B	10 %	-
Sleva za délku trvání pojištění 4 roky	B	10 %	-
Sleva za délku trvání pojištění 5 let	B	10 %	-
Sleva za pojištění bytových domů	C	20 %	-

#### Pravidla pro použití globálních slev

- Každý typ globální slevy (A, B, C) je při sjednání pojistné smlouvy možné použít pouze jednou, tj. při souběhu několika zároveň probíhajících marketingových akcí je možné využít pouze jedinou z nich.
- Při souběhu více typů globálních slev (A, B, C) se tyto slevy **sčítají**.
- Schválení upisovatelem podléhá pouze obchodní sleva ve výši nad 20 %. Ostatní typy slev, byť v součtu přesahují hranici 20 %, úpisu nepodléhají.



Obchodní sleva ve výši nad 20 % není nároková a její přiznání je plně na rozhodnutí upisovatele (centrály), tzn. tato nadstandardní sleva nemusí být centrálou vždy schválena.

### Technické slevy a přírážky

Technické slevy jsou poskytovány za úpravy pojistného krytí, které omezují pojistné riziko či výši pojistného plnění (např. vyšší spoluúcast při škodě, nastavení sublimitů), technické přírážky se naopak uplatňují při rozšíření krytí oproti standardnímu rozsahu pojištění. Technické slevy i přírážky jsou součástí tarifu pojištění (viz níže) a nemůžou být zprostředkovatelem ani upisovatelem upraveny.

### Koeficienty sazby

Koeficient sazby je specifický cenový nástroj, kterým může upisovatel ovlivňovat roční pojistné u konkrétního pojistného nebezpečí či předmětu pojištění, které se objevují na sjednané pojistné smlouvě.

Tento koeficient je činitelem, kterým je vynásobeno tarifní roční pojistné po započtení všech standardních parametrů tarifu (tj. např. vlivu spoluúčastí, výší limitů, variant pojištění či vlivu územního rozsahu).



## Pravidla pro použití koeficientů sazby

- Základní hodnota koeficientu sazby všech sjednaných pojistných nebezpečí a předmětů pojištění je 1,00. Tato výše koeficientu je vůči běžnému tarifu neutrální a ponechává cenové nastavení všech položek ve standardní výši.
- V případě doložení upřesňujících rizikových informací k danému obchodnímu případu, které upisovatel vyhodnotí jako oprávněné pro snížení sazby (např. nadstandardní zabezpečení konkrétního předmětu proti požáru, odcizení, přepětí nebo u pojištění odpovědnosti), může upisovatel snížit koeficient sazby konkrétní položky (tj. pojistného nebezpečí nebo předmětu pojištění) pod hranici 1,00 a cíleně tak snížit výši ročního pojistného pro položku, které se doložené rizikové informace týkají.
- Koeficient sazby může upisovatel použít také k cílenému navýšení ročního pojistného v případě, že přijímané riziko je vyšší, než které odpovídá standardu, nebo pokud bylo do pojistné smlouvy vloženo zvláštní ujednání.



Změna koeficientů sazby není nároková a jejich úprava je plně na rozhodnutí upisovatele (centrály).  
Koeficient sazby pozměněný upisovatelem již zprostředkovatel nemůže dále upravit.

## 1.6. Druh sjednané ceny

V případě pojištění majetku je nutné stanovit pojistnou hodnotu všech předmětů pojištění, aby bylo zřejmé, do jaké výše lze na konkrétním předmětu v případě pojistné události uhradit vzniklou škodu. Pojistná hodnota věci může být vyjádřena jako nová, časová nebo obvyklá cena.

- **Novou cenou** (NC) se rozumí cena, za kterou lze pořídit stejnou nebo srovnatelnou věc sloužící stejnému účelu v daném čase a na daném místě jako věc novou (tj. jde o „reprodukční“ cenu).
- **Časovou cenou** (ČC) se rozumí cena, která se stanoví z nové ceny, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení nebo zhodnocení opravou, modernizací nebo jiným způsobem.
- **Obvyklou cenou** (OC) se rozumí cena, která by byla dosažena při prodeji stejné, případně podobné věci v obvyklém obchodním styku v daném čase a na daném místě (tj. jde o „tržní“ či dříve také „obecnou“ cenu).



Není-li v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, je za pojistnou hodnotu předmětů pojištění považována nová cena.

### Předměty pojištění, u kterých pojistitel poskytne plnění v časové ceně:

- věci pojištěné na novou cenu, jejichž celkové opotřebení nebo jiné znehodnocení v důsledku nedostatečně prováděné či zanedbané údržby a péče bylo v době vzniku pojistné události vyšší než 70 %
- věci pojištěné na novou cenu, u kterých pojištěný do 3 let od pojistné události neprovede opravu či jejich znovupořízení
- movité věci převzaté
- pojištění strojů a elektroniky (časová cena jako horní hranice pojistného plnění, případně při dosažení určitého stáří zařízení – viz čl. 49 a 50 UCZ/Maj-P/20)

### Předměty pojištění, u kterých pojistitel poskytne plnění v obvyklé ceně:

- cennosti
- věci zvláštní hodnoty
- budovy a ostatní stavby, které byly v době před pojistnou událostí určeny ke stržení



Změnu přednastaveného druhu ceny oproti výchozímu stavu nebo změnu pojistného plnění, které je stanoveno ustanovením VPP, lze ujednat pouze ve výjimečných případech se souhlasem upisovatele.

## 1.7. Pojistná částka, limit pojistného plnění

V závislosti na typu předmětu pojištění a pojistného nebezpečí lze sjednat následující typy pojištění:

### Pojištění na plnou PČ

- Jedná se o základní a nejběžnější způsob pojištění, který je užívaný zejména pro Základní živelní nebezpečí (např. požár, výbuch, úder blesku apod.) a standardní předměty pojištění (budovy, movité věci a zásoby).
- **Pojistná částka** předmětu pojištění odpovídá pojistné hodnotě v době sjednání pojištění, nejčastěji nové ceně pojišťovaného předmětu (není-li pojistnými podmínkami nebo pojistnou smlouvou stanoveno jinak).
- Je-li stanovena pojistná částka v době pojistné události nižší než skutečná hodnota pojištěného majetku, pojistitel má v případě pojistné události právo uplatnit podpojištění. Pojistitel v takovém případě sníží pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku.

### Zlomkové pojištění, zlomková PČ

- Tento způsob pojištění standardních předmětů pojištění je vhodný pro ta pojistná nebezpečí, u kterých lze z jedné pojistné události předpokládat nižší výši škod, než jaká je jejich celková pojistná částka (např. u Ostatních živelních nebezpečí, Vodovodních nebezpečí a Odcizení).
- Pojistné krytí lze v případě tohoto způsobu pojištění snížit do výše **zlomkové pojistné částky**, což je hodnota součinu plné pojistné částky (viz výše) a zvoleného zlomku (v %). Zlomková pojistná částka je pak horní hranicí pojistného plnění pro jednu pojistnou událost. Horní hranicí pojistného plnění pro všechny pojistné události v pojistném období je plná PČ.
- Dle hodnoty zvoleného zlomku (resp. zlomkové PČ) je přiznána sleva z pojistné sazby konkrétního pojistného nebezpečí (viz koeficienty níže). Při výpočtu pojistného u zlomkového pojištění se vždy vychází z plné PČ předmětu pojištění.
- Hodnotu zlomkové PČ lze zvolit také dle individuálních potřeb klienta stanovením její konkrétní hodnoty v Kč. V takovém případě je koeficient pro úpravu sazby stanoven dle nejbližšího vyššího zlomku (resp. zlomkové PČ).
- Zlomkové pojištění nelze využít pro základní pojistné částky nižší než 1 milion Kč.
- Zlomková PČ je vždy zaokrouhlena nahoru na celé tisíce Kč.

### Slevy za zlomkové pojištění

Zlomek	Koeficient
100 % (plná PČ)	1,00
75 %	0,95
50 %	0,85
40 %	0,80
30 %	0,75

Zlomek	Koeficient
25 %	0,70
20 %	0,65
15 %	0,60
10 %	0,55
5 %	0,50

### Příklad – použití zlomkového pojištění



Pojistná částka stavby činí 15 300 000 Kč. Použitá hodnota zlomku byla nastavena na 10 %.

**Zlomková pojistná částka** (a tedy limit plnění na jednu pojistnou událost) bude činit 1 530 000 Kč. Sleva z pojistné sazby bude činit 45 % (koeficient 0,55)



Pojistná částka stavby činí 37 800 000 Kč. Pojistník žádá nastavení **vlastní zlomkové pojistné částky** pro vybraná pojistná nebezpečí na 5 000 000 Kč. Jelikož je podíl této hodnoty s celkovou PČ cca 13,2 %, při výpočtu pojistného bude použit zlomek s hodnotou 15 %. Sleva z pojistné sazby bude činit 40 % (koeficient 0,60)

### Pojištění na 1. riziko

- **Pojištění na 1. riziko** se sjednává v případech, kdy není možné předem určit pojistnou hodnotu věci nebo souboru věcí. Může se také jednat o dohodnuté snížení pojistné částky pod pojistnou hodnotu pojišťovaného předmětu.
- Tento způsob pojištění umožňuje klientům optimalizovat výši rizika a cenu za pojištění, např. je-li na souboru majetku očekávána pouze nižší dílčí škoda a nikoli škoda totální.
- Pojištění na 1. riziko se taktéž užívá pro stanovení limitů pro doplňková připojištění (např. rozbití skla, vandalismus, přepětí) a pro specifické předměty pojištění (např. peníze a cennosti, věci zvláštní hodnoty, věci na volném prostranství).
- Stanovený limit pojistného plnění je horní hranicí plnění pro všechny pojistné události v jednom pojistném roce.
- V případě pojištění na 1. riziko se při pojistné události neuplatňuje podpojištění.

## Pojištění s limitem (sublimitem) pojistného plnění

- **Limit pojistného plnění** představuje hranici pojistného plnění, která se vztahuje na jednu škodnou událost.
- Pojištění s limitem pojistného plnění se užívá především v rámci pojištění odpovědnosti pro ohraničení pojistného plnění z jedné či sériové škodné události.
- V pojistné smlouvě může být v rámci limitu pojistného plnění pro sjednaná pojistná nebezpečí stanoven **sublimit pojistného plnění**, a to v nižší nebo stejné výši jako je nadřazený limit plnění.
- V případě pojištění majetku se limitu pojistného plnění používá např. pro stanovení výše pojistného plnění při dodržení konkrétního zabezpečení místa pojištění (odcizení), nebo při stanovení specifických druhů pojistného plnění (např. u osobních věcí zaměstnanců, prodejních automatů nebo u náhrady nákladů na náhradní ubytování pro jednu bytovou jednotku apod.)
- Pokud je v pojistné smlouvě uveden **roční limit pojistného plnění**, je tento limit zároveň horní hranicí pojistného plnění ze všech pojistných událostí vzniklých v průběhu pojistného období.

### Rekapitulace typů pojištění

Typ pojištění	Limit plnění pro jednu pojistnou událost	Limit plnění pro všechny pojistné události z pojistného období
Pojištění na plnou PČ	Pojistná částka (stanovená z poj. hodnoty předmětu)	Pojistná částka (stanovená z poj. hodnoty předmětu)
Zlomkové pojištění (zlomková PČ)	Zlomková pojistná částka (stanovená zlomkem z PČ předmětu)	Pojistná částka (stanovená z poj. hodnoty předmětu)
Pojištění na 1. riziko	Limit pojistného plnění na 1. riziko (bez vazby na poj. hodnotu předmětu)	Limit pojistného plnění na 1. riziko (bez vazby na poj. hodnotu předmětu)
Pojištění s limitem poj. plnění	Limit pojistného plnění (bez vazby na poj. hodnotu předmětu)	Podle konkrétního pojistného nebezpečí

## 1.8. Typ klienta

V rámci tvorby kalkulace pojištění je možné využít některý z přednastavených „typů klienta“, tedy takových variant, které určují a usnadňují další postup při sjednání pojištění pro konkrétní obchodní případ.

Jednotlivé varianty jsou odlišeny jak **podle způsobu zadání míst pojištění** – tj. pomocí individuálně zadaných míst pojištění nebo souboru míst pojištění, tak i **podle obecných či specifických potřeb pojištěného**.

Zatímco obecná nabídka na pojištění je nastavena neutrálně vůči jakékoli vykonávané činnosti pojištěného a nepředstaví mu žádné zvláštní části pojištění, specifická nabídka na pojištění přímo zohledňuje vybraný typ klienta a pojistné krytí mu představí podle jeho zvolené specifické činnosti (týká se bytových domů, obcí a měst).



#### Standardní podnikání

Základní obecná varianta určená zejména pro klienty s jedním nebo několika místy pojištění, která jsou určena samostatnými adresami. Pojistné krytí lze na každém místě pojištění nastavit individuálně. Pojištění odpovědnosti je přednastaveno v obecné podobě.



#### Soubor podnikání

Obecná varianta určená pro klienty s větším počtem míst pojištění, která jsou uvedena na příloze k pojistné smlouvě. Pojistné krytí se vztahuje na celý soubor majetku, tj. souhrnně na všechna místa pojištění. Pojištění odpovědnosti je přednastaveno v obecné podobě.



#### Bytové domy

Speciální varianta určená pro bytové domy s jedním nebo několika místy pojištění, která jsou určena samostatnými adresami. Pojistné krytí lze na každém místě pojištění nastavit individuálně. Pojištění odpovědnosti je přednastaveno specificky dle potřeb bytových domů.



#### Obce, města

Speciální varianta určená pro obce a města, jejichž místa pojištění jsou uvedena na příloze k pojistné smlouvě. Pojistné krytí se vztahuje na celý soubor obecního majetku, tj. souhrnně na všechna místa pojištění. Pojištění odpovědnosti je přednastaveno specificky dle potřeb měst a obcí.

Vybraná připojištění je možné zařadit do pojištění pouze v případě, pokud je zvolen specifický typ klienta (např. vybraná dodatková pojištění odpovědnosti v případě pojištění obcí).

Jakmile je typ klienta zvolen, nelze jej v průběhu sjednání pojištění dále měnit.



Variety pojištění, které pracují se souborem míst pojištění (tj. Soubor podnikání, Obce, města), podléhají úpisu, tj. nelze je sjednat bez předchozího souhlasu centrály pojistitele.

## 1.9. Šablony pojistného krytí

V rámci tvorby kalkulace pojištění je také možné využít některé ze šablon, tj. z přednastavených rozsahů pojistného krytí, a to od šablony „ZÁKLADNÍ“, ve které je skladba pojištění volena s menším počtem předmětů pojištění a připojištění pojistných nebezpečí, až po „MAXIMÁLNÍ“, tedy takovou, která přednastaví širší rozsah pojištění. Všechny šablony jsou specificky nastaveny pro zvolený typ klienta (viz výše), skladba pojištění je tedy přizpůsobena předpokládaným potřebám pojištěného.

Účelem šablon je usnadnění práce zprostředkovatele při tvorbě modelového pojistného krytí. Všechny položky, které zvolená šablona přednastaví, lze uživatelsky upravit a změnit tak nejen přidání či odebrání konkrétní pojištěné položky, ale také výši pojistných částek, limitů pojistného plnění a hodnoty jiných parametrů.

Použití šablon při tvorbě kalkulace není povinné - defaultně je tak zvolena šablona ZÁKLADNÍ, tj. rozsah pojistného krytí bez zpoplatněných připojištění. Skladba všech jednotlivých šablon pojistného krytí je součástí sjednávací aplikace DIGIPOS.



Šablony pojistného krytí nejsou doporučením pojistitele pro stanovení pojistných částek pojištěného majetku. Odpovědnost za stanovení reálných pojistných částek budov, movitých věcí a jiných předmětů pojištění nadále zůstává na pojistníkovi a pojištěném.

## 1.10. Úpis

Cílem procesu úpisu je zavedení kontroly nad nabídkami, které přesahují standardní rozsah sjednávaného pojištění, např.:

- při sjednání vyšší pojistné částky nebo limitu pojistného plnění
- při sjednání pojištění se zvýšeným rizikem vzniku pojistné události
- při zařazení zvláštního smluvního ujednání / odchýlení se od pojistných podmínek
- při odchýlení se od standardních upisovacích pravidel daných tímto sazebníkem

Při každém překročení pravomocí zprostředkovatelem či v případech, kdy je dohled nadřazené upisovací autority (upisovatele) u daného obchodního případu z principu nutný či žádoucí, je stanoven postup pro přijetí nestandardního rizika do pojištění.

Každá nabídka zprostředkovatele, která podléhá úpisu, musí být v průběhu kalkulace převzata upisovatelem, který jednotlivé položky úpisu posoudí a uživateli nazpět odešle své vyjádření (schváleno / neschváleno).



Vzhledem k povaze upisovacích pravidel a zamezení přijetí potenciálně nežádoucích rizik do pojištění není zprostředkovatel od okamžiku překročení upisovacího pravidla až po jeho schválení upisovatelem oprávněn předložit pojistníkovi kalkulaci na pojištění.



Pouze v případě, že je úpis upisovatelem schválen, je uživateli umožněno vytisknout závaznou kalkulaci na pojištění a postupovat směrem k finálnímu uzavření pojistné smlouvy.



Kalkulace na pojištění, které byly po schválení úpisu dodatečně upraveny zprostředkovatelem, podléhají opětovné kontrole upisovatele. Do doby potvrzení platnosti je takové kalkulace možné předkládat pouze jako indikativní – bez závazku na uzavření pojistné smlouvy v tomto znění.

## 1.11. Spoluúčast

Spoluúčastí se rozumí částka, kterou se pojištěný podílí na úhradě vzniklé škody z každé pojistné události a kterou pojistitel odečte od přiznaného pojistného plnění. Pokud výše škody nepřesáhne sjednanou spoluúčast, právo na pojistné plnění nevzniká.

Je-li spoluúčast vyjádřena procentní hodnotou, je její výše stanovena z výše pojistného plnění, není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak.

## 2. POJIŠTĚNÍ MAJETKU

### 2.1. Předměty pojištění

#### Stručný přehled předmětů pojištění

Následující přehled popisuje stručné charakteristiky jednotlivých předmětů pojištění:

##### Budovy a ostatní stavby

Budovou se rozumí trvalá stavba spojená se zemí pevným základem, která je navenek uzavřena obvodovými stěnami a střešními konstrukcemi a která poskytuje ochranu proti vnějším vlivům lidem, zvířatům nebo věcem. Společně s budovou jsou rovněž pojištěny veškeré stavební součásti, které k budově náleží.

Ostatními stavbami se rozumí trvalé stavby, která plní doplňkovou funkci k budově (hlavní stavbě) a nachází se v jejím areálu, např. oplocení, ohradní zdi, studny, jímky a jiné nádrže, zpevněné plochy, sila, garáže, kůlny, přístřešky, vrátnice, šatny, umývárny, úschovny kol, sklady nářadí apod.

Při pojištění budov je nutné určit uvést její konkrétní místo pojištění (adresa, číslo pozemku) a související pojistnou částku. Mají-li být na daném místě pojištěny i ostatní stavby, je nutné doplnit tuto informaci do popisu položky a zahrnout jejich hodnotu do celkové pojistné částky.



Do pojištění budov a ostatních staveb nelze standardně přijmout:

- vodní díla (např. vodní nádrže, přehrady, hráze, jezy, stavby na vodních tocích)
- samostatně stojící opěrné zdi
- stavby dočasného charakteru (např. stavební buňky, nafukovací haly, stany, stánky)
- liniové stavby a sítě ležící mimo areál pojištěné budovy (např. komunikace, mosty, vodovody, kanalizace apod.)

##### Soubor budov

Souborem budov se rozumí všechny budovy a ostatní stavby, které jsou ve vlastnictví pojištěného a nacházejí se na místech pojištění definovaných v pojistné smlouvě. Nejčastěji jde o případy, kdy je pojišťováno větší množství objektů, které jsou na různých adresách, a kdy je pro tyto vyjmenované objekty požadováno společné krytí přes všechna místa pojištění.

V této variantě pojištění lze při kalkulaci pracovat s celkovou pojistnou částkou pojištěného souboru. Seznam všech budov a ostatních staveb včetně pojistných částek a míst pojištění je nutné přiložit k pojistné smlouvě.



Pojištění souboru budov podléhá schválení úpisu. Nutnou podmínkou pro posouzení přijetí do pojištění je předložení seznamu míst pojištění a stanovení místa pojištění s nejvyšší pojistnou částkou (adresa PML).

##### Movité věci

Movítky se rozumí vlastní nebo cizí hmotné movité věci a zařízení výrobního, provozního a obchodního charakteru, které slouží k výkonu činnosti pojištěného. Cizími movítky (užívanými či převzatými) se rozumí hmotné movité věci, které pojištěný po právu užívá (např. věci na leasing, zapůjčené stroje apod.) nebo je převzal od fyzické nebo právnické osoby na základě smlouvy (např. nájemní smlouvy, smlouvy o pracích nebo výkonech) a které mají zároveň charakter předmětu pojištění.

##### Zásoby

Zásobami se rozumí hmotné zásoby ve vlastnictví pojištěného, určené k provozní, výrobní nebo obchodní činnosti pojištěného. Zásobami jsou zejména materiál a zboží na skladě, vlastní výroba včetně nedokončené výroby a obalů pro jejich ochranu.

V případě požadavku na pojištění tzv. „cizích zásob“ je nutno sjednat pojištění v rámci movitých věcí, neboť jde o cizí věci převzaté (zásoby jsou vždy ve vlastnictví pojištěného). Věci specifického charakteru (např. cennosti, věci zvláštní hodnoty apod.) se pojišťují vždy pod specifickým předmětem pojištění (viz níže).

##### Stavební součásti a příslušenství

Stavební součástí je vše, co ke stavbě podle její povahy náleží a nemůže být odděleno, aniž by se tím stavba znehodnotila. Za stavební součásti jsou považovány i součásti v pronajatých prostorách, které pojištěný pořídil na vlastní náklady.

Příslušenstvím budovy a ostatní stavby jsou hmotné věci, které jsou určeny k trvalému užívání společně s věcí hlavní (např. antény, štíty a markýzy, svítidla, světelné reklamy, poplachová zařízení, hasicí přístroje, příslušenství bazény apod.)



Stavební součásti a příslušenství jsou pojištěny jedinou společnou položkou dle následujících pravidel:

- **Stavební součásti umístěné ve vlastní budově** jsou vždy nedílnou součástí budovy – jejich hodnota proto musí být započítána do PČ pojištěné budovy (nikoli do položky pro Stavební součásti a příslušenství).
- **Stavební součásti umístěné v pronajaté (cizí) budově** jsou samostatnou položkou – jejich hodnota proto musí být započítána v rámci Stavebních součástí a příslušenství (nikoli v rámci položky Budovy a ostatní stavby).
- Hodnota **příslušenství budovy** musí být započítána vždy v rámci položky Stavební součásti a příslušenství.

## Peníze a cennosti

Za peníze se považují bankovky, mince, poštovní známky, kolky, jízdenky, letenky, kupony, stravenky a jiné ceniny.

Za cennosti se pro účely tohoto pojištění považují zejména cenné papíry, dluhopisy, vkladní a šekové knížky, zástavní listy, platební karty, předplacené telefonní a jiné obdobné karty, drahé kovy, drahé kameny a perly, šperky, klenoty. Za cennosti se považují i hodinky, plnicí a jiná pera, jejichž hodnota přesahuje 15 000 Kč za kus.



Z pojištěného cenností jsou vyloučeny ty předměty, které mají charakter věcí zvláštní hodnoty – ty je v pojistné smlouvě nutné pojistit samostatnou položkou.

## Věci zvláštní hodnoty

Za věci zvláštní hodnoty se považují zejména věci umělecké, historické, sběratelské hodnoty a starožitnosti.



Pojistitel poskytne pojistné plnění pouze za předpokladu, že pojištěný doloží jejich soupis předmětů obsahující:

- popis, hodnotu a dokumentaci pro identifikaci pojišťovaného předmětu
- znalecké posudky nebo účty určující zejména jejich pravost a hodnotu
- doklady o nabytí a vlastnictví

## Věci na volném prostranství

Věci na volném prostranství jsou věci takového charakteru, že jejich umístění na volném prostranství je pro jejich značný rozměr, hmotnost nebo povahu nezbytné nebo obvyklé a ve shodě s doporučením výrobce (např. veřejné osvětlení, dopravní značky, parkovací automaty, informační tabule, lavičky, zařízení venkovních teras, herní prvky dětských hřišť, sochy, kontejnery). Tyto věci jsou zpravidla určeny k trvalému (celoročnímu) umístění na volném prostranství.



Jako věci na volném prostranství nelze pojistit movité věci a zásoby, které jsou movitými věcmi uskladněnými mimo budovy (např. stavební materiál či zásoby umístěné v areálu pojištěného apod.)

## Osobní věci zaměstnanců

Osobními věcmi zaměstnanců se rozumí osobní věci, které zaměstnanci pojištěného běžně nosí do zaměstnání, a dále věci prokazatelně přinesené zaměstnancem do místa pojištění v souvislosti s výkonem povolání na žádost nebo se souhlasem zaměstnavatele.



Limit pojistného plnění při pojistné události je omezen na jednoho zaměstnance následovně:

- 100 000 Kč za věci, které byly zaměstnancem přineseny do místa pojištění v souvislosti s výkonem povolání
- 5 000 Kč za osobní věci, které zaměstnanec běžně nosí do zaměstnání.

## Modely, vzory, exponáty

Modely, vzory a exponáty se rozumí předměty určené k předvádění, prototypy, zkušební výrobky neurčené k prodeji, simulační zařízení, případně výrobní zařízení nepoužitelná pro standardní produkci.

## Prodejní automaty

Prodejní automat je zařízení, které po uhrazení peněžní sumy vydává určité zboží či službu (např. potravinové a nápojové automaty, jukeboxy, výherní automaty). Pojištění se vztahuje na prodejní automat samotný, dále pak na jeho obsah (zboží) a na peněžní hotovost, která je v něm umístěna. Pojištění se vztahuje výhradně na automaty, které jsou umístěny uvnitř budovy.



Limit pojistného plnění při pojistné události je omezen na jeden prodejní automat následovně:

- 10 000 Kč za zásoby (zboží) uložené uvnitř automatu;
- 3 000 Kč za peněžní hotovost.

## Nosiče dat

Pojištění se vztahuje na nosiče dat včetně záznamů na nich uložených, především na záznamy účetní, výrobní a provozní dokumentace, všechny druhy obchodních knih, zápisy a uplatnění licenčních, patentních a nakladatelských práv, autorských a ochranných značek, konstrukční výkresy, nosiče pro numericky řízené stroje a licenční software.

## Movité věci bez místa určení

Movitými věcmi bez místa určení se rozumí vlastní a cizí movité věci, které nejsou uloženy výhradně na konkrétním místě pojištění, tj. v určené budově, v určených prostorách nebo na určeném pozemku (nejčastěji se jedná o stavební nebo montážní firmy nebo řemesla). Odlišným způsobem uložení nejsou nijak dotčeny ostatní podmínky pojištění stanovené pojistitelem (např. zabezpečení věcí proti odcizení). Územní platnost pojištění těchto věcí je území České republiky.

## Jiný předmět

Předmětem pojištění mohou být i jiné předměty individuálně specifikované v pojistné smlouvě.



Podmínkou zařazení do pojištění je identifikace jiného předmětu, určení místa pojištění a pojistné hodnoty, případně doplnění dalších podmínek pojištění stanovených pojistitelem

## 2.2. Akceptační limity

### Akceptační limity – pro jeden předmět a jedno místo pojištění

Následující tabulka uvádí kompetence zprostředkovatele pro sjednání pojištění pro jednotlivé kategorie předmětů pojištění. Překročil-li zprostředkovatel některý z níže uvedených akceptačních limitů, taková nabídka podléhá schválení úpisu.

Kategorie	Hranice úpisu Pojištění na PČ	Hranice úpisu Pojištění na 1. riziko
Budovy a ostatní stavby	70 000 000 Kč	nelze na 1. riziko
Soubor budov	podléhá úpisu	nelze na 1. riziko
Movité věci	70 000 000 Kč	nelze na 1. riziko
Zásoby	10 000 000 Kč	nelze na 1. riziko
Stavební součásti a příslušenství	5 000 000 Kč	5 000 000 Kč
Peníze a cennosti	podléhá úpisu	1 000 000 Kč
Věci zvláštní hodnoty	podléhá úpisu	1 000 000 Kč
Věci na volném prostranství	podléhá úpisu	1 000 000 Kč
Osobní věci zaměstnanců	nelze na PČ	1 000 000 Kč
Modely, vzory, exponáty	nelze na PČ	1 000 000 Kč
Prodejní automaty	nelze na PČ	1 000 000 Kč
Nosiče dat	nelze na PČ	1 000 000 Kč
Movité věci bez místa určení	500 000 Kč	nelze na 1. riziko
Jiný předmět	podléhá úpisu	podléhá úpisu

### Akceptační limity – pro jedno místo pojištění celkem

Níže uvedená pravidla stanovují kompetence zprostředkovatele pro celkovou hodnotu majetku na jednom či na všech místech pojištění. Pokud je hodnota pojišťovaného majetku vyšší, pojištění nelze sjednat v rámci tohoto pojistného produktu.



Souhrnná pojistná částka veškerého majetku na jednom místě pojištění nesmí přesáhnout hodnotu 100 000 000 Kč, a to ve všech variantách zadání místa pojištění, které je možno sjednat (tj. včetně případu pojištění souboru budov).



Do limitu 100 000 000 Kč na jednom místě pojištění je nutné započítat i pojistnou částku nebo limit pojistného plnění sjednaný pro pojištění přerušení provozu a pojištění odklízecích a bouracích nákladů.

Varianta sjednání	Max. souhrnná PČ
Pojištění majetku na konkrétním místě pojištění	100 000 000 Kč
Pojištění majetku na všech místech pojištění celkem	1 000 000 000 Kč

### Pojištění souboru budov

Pojištění souboru budov je speciální variantou sjednání pojištění, která bez ohledu na hodnotu pojišťovaného majetku vždy podléhá schválení úpisu a nelze ji sjednat bez konzultace s upisovatelem (centrálou).

V případě pojištění souboru budov je nutné předložit zejména následující informace:

- souhrnnou pojistnou částku veškerého pojištěného majetku
- seznam míst pojištění včetně pojistných částek jednotlivých pojištěných objektů
- místo pojištění s nejvyšší pojistnou částkou, tj. adresa a hodnota PML (viz níže)

**PML** („Probable Maximum Loss“, někdy také jako MMŠ, „maximální možná škoda“) je škoda, ke které může dojít při výjimečném působení těch nejnepriznivějších okolností a kdy v jejich důsledku je zásah proti nim (nejčastěji požáru) nedostatečný nebo vůbec žádný (tj. jejich následkem může na budově nebo areálu vzniknout totální škoda).

**Adresou PML** je místo pojištění s nejvyšší kumulací (součtem hodnot) pojištěného majetku v rámci pojištěného souboru.

**Hodnotou PML** je nejvyšší možný součet pojistných částek budov, ostatních staveb, movitých věcí a ostatních položek (včetně těch sjednaných na 1. riziko) v rámci pojištěného souboru. Pojistnými částkami se rozumí hodnoty PČ uvedené u Základních pojistných nebezpečí (tj. požár, úder blesku, výbuch apod.)

## 2.3. Informace o riziku

### 2.3.1. Pojištěné činnosti

V rámci sjednání pojištění majetku je nutné získat informace o významných činnostech pojištěného, a tyto činnosti zařadit dle tabulky „**Seznam činností**“ uvedené v kapitole 6 tohoto sazebníku. Tento číselník vychází z běžně vykonávaných podnikatelských činností, živnostenských oprávnění a jiných obdobných činností a slouží k přesnému ohodnocení rizika. V průběhu sjednání lze zadat až **4 nejvýznamnější činnosti**, které mají největší podíl na obrátu či provozu pojištěného. Z těchto činností je pak na základě níže uvedených kritérií zvolena ta činnost, která je pro potřeby pojištění tzv. **rozhodnou činností**, tedy činností směrodatnou pro další tarifkaci. Některé z činností pojištěného nelze zařadit do pojištění (viz kapitola 6).

**Kritéria pro stanovení rozhodné činnosti při pojištění majetku** jsou následující (řazeno od nejpodstatnějšího až po doplňková kritéria):

#### 1. Riziková třída činnosti

Rozhodnou činností se stává činnost s nejvyšší rizikovou třídou uvedenou v seznamu pojištěných činností, a to bez ohledu na procentní zastoupení v rámci výkonu pojištěného. Jsou-li v seznamu činností dvě a více činností, které mají shodnou nejvyšší rizikovou třídu, rozhodná činnost může být určena na základě podílu na převažující činnosti (viz níže).

#### 2. Převažující činnost

Pokud je možné vykonávané činnosti uspořádat podle významu na provozu či obrátu pojištěného, pak činnost s nejvyšším zastoupením je tzv. převažující činnost. Tento údaj lze k vybrané činnosti doplnit v průběhu procesu sjednání pojištění. Převažující činností obvykle bývá ta, která se podílí více než ze 70 % na celkovém obrátu pojištěného, případně ta, která definuje samotnou podstatu výkonu činnosti pojištěného (např. školy, obce, bytové domy apod.).

Nelze-li převažující činnost ze seznamu zvolit (např. kvůli velkému počtu vykonávaných činností), převažující činnost nemusí být v seznamu označena. Rozhodná činnost může být poté určena na základě podílu na vykonávané činnosti (viz níže).

#### 3. Podíl na vykonávané činnosti

V případě, že mezi činnostmi neexistuje převažující činnost, je rozhodná činnost určena vyšším podílem činnosti na celkovém výkonu / provozu / obrátu pojištěného, který je nutné při zadávání činností zvolit. Při volbě rozhodné činnosti dle tohoto kritéria má činnost se zastoupením „20 až 70 %“ přednost před „méně než 20 %“. V případě shody těchto podílů je využito pravidlo pořadí v tabulce činností (viz níže).

#### 4. Pořadí v tabulce „Seznam činností“

V případě nerozhodnosti všech kritérií výše je za rozhodnou činnost zvolena ta, která má v tabulce „Seznam činností“ nižší pořadové číslo, tj. je v tabulce uvedeno jako první.

### 2.3.2. Doplňkové informace

#### Provedení budovy

Pojištěné budovy je nutné zařadit do níže uvedených kategorií podle charakteru svého provedení (viz níže). Provedení budovy je při sjednání pojištění nutné vyplnit i v případě, že předmětem pojištění jsou pouze movité věci. V takovém případě je nutné uvést provedení budovy, ve které jsou tyto movité věci umístěny.

##### Běžné provedení

- nosné konstrukce budov, stropy a střecha jsou z nehořlavých či převážně z nehořlavých materiálů.
- nosné konstrukce tvoří zdivo min. 15-25 cm tloušťky, případně se jedná o betonové a železobetonové konstrukce nebo ocelové konstrukce obezdržené
- střešní konstrukce těchto budov je nehořlavá (plech, pálené tašky, eternit, nehořlavý plast apod.); pokud je pod střešní konstrukcí požárně odolný strop (nehořlavý) nebere se zřetel na hořlavou střešní konstrukci.

##### Nestandardní provedení

- nosné konstrukce a ostatní stavební prvky budovy není možné zařadit do výše uvedeného běžného provedení, tj. jde zejména o dřevostavby a stavby z jiných hořlavých materiálů, případně jde o stavby s nedostatečnou tloušťkou zdiva nebo o stavby takového provedení, kde převládají hořlavé konstrukce
- nestandardní provedení mají i objekty s charakterem dočasné stavby, které obvykle nejsou zaneseny do katastru nemovitostí (buňky, stánky, nafukovací haly, polootevřené konstrukce apod.)



V případě, že údaj o provedení budovy nebude v souladu se skutečným stavem uveden v pojistné smlouvě, má pojistitel právo snížit pojistné plnění v důsledku zanedbání oznámení zvýšeného rizika na pojištěných věcech.



## Technický stav budovy / pojištěných věcí

Pojistitel následujícími dotazy zjišťuje, zda jsou předměty pojištění v dobrém technickém stavu a zda jsou způsobilé běžnému provozu a užívání. Technický stav budovy je při sjednání pojištění nutné vyplnit i v případě, že předmětem pojištění jsou pouze movité věci. V takovém případě je nutné uvést provedení budovy, ve které jsou tyto věci umístěny.

### Jsou pojištěné / užívané věci řádně udržovány?

Pod tímto souhrnným dotazem pojistitel zjišťuje odpověď na následující dotazy:

- Jsou hlavní konstrukční prvky budovy (zdivo, stropy, krov apod.) nepoškozené a udržované?
- Jsou prvky krátkodobé životnosti (okna, střecha, podlahy, žlaby, svody apod.) nepoškozené a udržované?
- Jsou vodovodní, plynové a elektrické instalace nepoškozené, udržované a funkční?

Zní-li některá z odpovědí pojistníka na uvedené otázky „NE“, pojištění této budovy (resp. věcí uložených v této budově) nelze sjednat.

### Jsou předmětné věci opuštěné či pro svůj účel nevyužívané?

Pokud je pojištěná či užívaná stavba opuštěná (tj. dlouhodobě neužívaná - více než 6 měsíců v souvislém časovém úseku), nelze ji přijmout do pojištění ani jako předmět pojištění, ani jako místo pojištění pro pojištění ostatních předmětů pojištění. Obdobně se postupuje u opuštěných věcí movitých, tj. nejčastěji u věcí uložených v opuštěné budově.

### Budova ve výstavbě nebo v rekonstrukci

Do pojištění lze přijmout také objekty ve výstavbě či v rekonstrukci, která je zásadního charakteru (viz definice níže). Tato skutečnost musí být sdělena pojistiteli a uvedena v pojistné smlouvě.

Rekonstrukcí se rozumí zejména taková úprava stavby, při které:

- je budova, nebo její část v důsledku stavebních úprav neobyvatelná nebo neobydlená,
- je odkrytá střecha nebo její část,
- jsou odkryty otvory pro okna nebo dveře,
- jsou rozebrány části vnějších stěn,
- dochází k celkové výměně vodovodního nebo odpadního potrubí,
- dochází k celkové výměně elektrické nebo plynové instalace,
- je dle stavebního zákona zapotřebí stavebního povolení.

O rekonstrukci se jedná i v případě, že je naplněn pouze jeden z uvedených znaků.

Za rekonstrukci není považována krátkodobá oprava části střešní krytiny, výměna okna nebo dveří, případně krátkodobá neobyvatelnost některé místnosti v důsledku drobné stavební úpravy uvnitř budovy. Za rekonstrukci není rovněž považována oprava nebo výměna části vodovodního nebo odpadního potrubí, části elektrické nebo plynové instalace v důsledku závady nebo běžné údržby.

Pojištění budov ve výstavbě nebo v rekonstrukci se sjednává na plnou PČ, která musí odpovídat pojistné hodnotě stavby po dokončení všech stavebních prací

V případě pojištění budovy ve výstavbě nebo rekonstrukci jsou z pojištění vždy vyloučena následující pojistná nebezpečí:

- vichřice, krupobití a tíha sněhu - vyloučena do úplného zastřešení stavby a pevného zakrytí všech otvorů ve stavbě
- vodovodní nebezpečí - vyloučena až do okamžiku řádně provedené tlakové zkoušky
- zatečení atmosférických srážek - pokud má probíhající výstavba nebo rekonstrukce přímý vliv na vznik škody a na její výši
- ztráta nájemného - vyloučena po celou dobu výstavby nebo rekonstrukce



V případě, že údaj o výstavbě nebo rekonstrukci nebude uveden v pojistné smlouvě, má pojistitel právo snížit pojistné plnění v důsledku zanedbání oznámení zvýšeného rizika na pojištěných věcech.

### Požární zabezpečení

Lze zvolit „ANO“, pokud je v pojištěné budově instalováno stabilní hasicí zařízení (SHZ, např. sprinklerové systémy, pěnová hasicí zařízení, plynové hašení, drenčerová vodní zařízení) nebo elektrická požární signalizace (EPS), která detekuje vznik v požáru v objektu, přenáší informace do ústředny na pult stálé hlídací služby nebo na profesionální hasičský záchranný sbor. Instalovaná zařízení musí být funkční a musí podléhat pravidelným revizím.

### Dálkové vytápění

Lze zvolit „ANO“, pokud jsou pojištěné budovy vytápěny zdrojem umístěným mimo uvedené místo pojištění (např. distribuční energetickou sítí, která do obytných domů a komerčních budov dopravuje ohřátou vodu generovanou v centrálním zařízení).

### Výšková budova

Při sjednání je povinné zvolit „ANO“, pokud jde o objekt s výškou nad 24 metrů či s více jak 8 nadzemními podlažními.

## 2.4. Pojistná nebezpečí - způsob sjednání

Sjednání pojistných nebezpečí se liší dle druhu pojistného nebezpečí (pojistná nebezpečí sjednávána pro konkrétní předmět pojištění / pojistná nebezpečí sjednávána pro všechny předměty) a podle způsobu zadání míst pojištění v pojistné smlouvě (jednotlivá místa pojištění / soubor míst pojištění). Základní zásady způsobu sjednání jsou uvedeny níže.

### Pojištění standardních pojistných nebezpečí

- Pojištění **Základních živelních nebezpečí** (kapitola 2.5.1.) se sjednává na pojistné částky jednotlivých předmětů pojištění (budovy a ostatní stavby, soubor stavby, movité věci a zásoby). U vybraných skupin předmětů může být při sjednání použito pojištění na 1. riziko (např. peníze a cennosti, věci zvláštní hodnoty, věci na volném prostranství apod.) (viz kapitola 2.6.)
- Pojištění **Ostatních živelních nebezpečí, Vodovodních nebezpečí a Odcizení** (kapitoly 2.5.2., 2.5.3. a 2.6.) se sjednává na pojistné částky nebo zlomkové pojistné částky. U vybraných skupin předmětů je hodnota plnění totožná s plněním proti Základním živelním nebezpečím (nelze stanovit jinak)

### Připojištění pojistných nebezpečí

- Připojištění pojistných nebezpečí** (kapitola 2.7.) se vztahují na všechny předměty na definovaném místě pojištění, které jsou pojištěny minimálně proti Základním pojistným nebezpečím. U některých připojištění mohou být uvedeny doplňkové podmínky platnosti krytí za předpokladu sjednání (např. Ztráta vody, Zatečení atmosférických srážek).
- Jsou-li místa pojištění v pojistné smlouvě určena jednotlivě, limity pojistného plnění ze všech připojištění pojistných nebezpečí se vztahují vždy na konkrétní místo pojištění (viz příklad níže).
- Jsou-li místa pojištění určena souborem (tj. jednou položkou), limity pojistného plnění ze všech připojištění pojistných nebezpečí se vztahují na všechna místa souhrnně.

### Pojištění elektroniky a strojů

- Pojištění elektronických a strojních zařízení** (kapitoly 2.10. a 2.11.) lze zařadit do pojistné smlouvy za předpokladu jejich minimálně proti Základním pojistným nebezpečím. Pojištění samostatných strojních a elektronických rizik nelze sjednat v tomto produktu.
- Územní rozsah pojištění (konkrétní místo pojištění / více míst pojištění / ČR / Evropa) je uveden v pojistné smlouvě.

### Pojištění přepravy, přerušení provozu a asistenčních služeb

- Pojištění přepravy** (kapitola 2.8.), **pojištění přerušení provozu** (kapitola 2.9.) a **pojištění asistenčních služeb** (kapitola 5) se vždy vztahuje na všechna místa pojištění bez ohledu na způsob sjednání (individuální místa pojištění / soubor budov).

#### Příklad – pojištění pojistných nebezpečí na individuálně zadaných místech pojištění

	Místo pojištění č. 1			Místo pojištění č. 2		Místo pojištění č. 3	
	Budovy	Movité věci	Zásoby	Movité věci	Peníze	Budovy	Movité věci
Standardní neb.	Zákl. živel	Zákl. živel	Zákl. živel	Zákl. živel	Zákl. živel	Zákl. živel	Zákl. živel
	Ostat. živel		Ostat. živel		Ostat. živel		Ostat. živel
	Vodovod. n.	Vodovod. n.		Vodovod. n.	Vodovod. n.	Vodovod. n.	Vodovod. n.
		Odcizení	Odcizení		Odcizení		Odcizení
Připojištění neb.	Katastrofická nebezpečí			Katastrofická nebezpečí			
	Přepětí					Přepětí	
	Rozbití skla			Rozbití skla		Rozbití skla	
	Vandalismus					Vandalismus	
	Odklízeční náklady			Odklízeční náklady		Odklízeční náklady	
"Nad"	Přerušení provozu						
	Asistenční služby						



MÍSTA  
POJIŠTĚNÍ



PŘEDMĚTY  
POJIŠTĚNÍ



POJISTNÁ  
NEBEZPEČÍ

## 2.5. Budovy a ostatní stavby, soubor staveb, movité věci, zásoby

### 2.5.1. Základní živelní nebezpečí

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	požár, úder blesku, výbuch, imploze, pád letadla, kouř, rázová vlna, náraz vozidla
<b>Spoluúčast:</b>	2 000 Kč, není-li zvoleno jinak
<b>Typ pojištění:</b>	pojištění na plnou PČ

#### Způsob pojištění

Pojištění Základních živelních nebezpečí se pro **budovy, ostatní stavby, movité věci a zásoby** sjednává vždy na plnou PČ.

**Stavební součásti** umístěné ve vlastní budově jsou vždy nedílnou součástí budovy – jejich hodnota proto musí být započítána do PČ pojištěné budovy (nikoli do položky pro Stavební součásti a příslušenství). Stavební součásti umístěné v pronajaté (cizí) budově jsou naproti tomu samostatnou položkou – jejich hodnota proto musí být započítána v rámci Stavebních součástí a příslušenství (nikoli v rámci položky Budovy a ostatní stavby).

V případě pojištění **souboru budov** je nutné uvést souhrnnou PČ pojištěného majetku, počet míst pojištění a místo pojištění s nejvyšší pojistnou částkou, tj. adresu a hodnotu PML (viz kapitola 2.2.) Veškeré nabídky na pojištění souboru budov podléhají schválení úpisu (centrály).

#### Akceptační limity

Hodnoty pojistných částek a limitů plnění, které jsou pro Základní živelní nebezpečí akceptovatelné v rámci jednoho místa pojištění, jsou uvedeny v kapitole 2.2.

#### Tarifikace

- Sazby pro Základní živelní pojištění jsou stanoveny podle **rozhodné činnosti** v místě pojištění (tj. dle rizikových tříd 1-7, viz kapitola 2.3.1.) a dle stavebního **provedení budovy** (Běžné / Nestandardní, viz kapitola 2.3.2.).
- Dosáhne-li součet pojistných částek staveb, movitých věcí a zásob hodnoty alespoň 5 milionů Kč, lze za výši tohoto součtu pojistných částek přiznat slevu dle níže uvedené tabulky (degresivní koeficienty).
- Pokud je pojišťovaný **objekt ve výstavbě nebo v rekonstrukci** (viz kapitola 2.3.2.), k výpočtu pojistného pro stavbu, movité věci i zásoby se použije koeficient „Objekt ve výstavbě / v rekonstrukci“.
- Movité věci bez místa určení** se tarifují dle provedení budovy „Nestandardní“ se započítáním koeficientu „Movité věci bez místa určení“. Pojištění movitých věcí bez místa určení se sjednává vždy na plnou PČ.

#### Sazby pro Základní živelní nebezpečí

Riziková třída	BUDOVY A OSTATNÍ STAVBY / SOUBOR BUDOV		MOVITÉ VĚCI, ZÁSoby	
	Provedení budovy		Provedení budovy	
	Běžné	Nestandardní	Běžné	Nestandardní
1	0,2	0,5	0,5	1,0
2	0,4	0,7	0,9	1,3
3	0,6	0,9	1,2	1,6
4	0,8	1,2	1,5	2,0
5	1,0	1,5	2,0	2,6
6	1,4	2,1	3,0	3,9
7	2,0	3,0	4,5	6,0

#### Přirážky za sjednané varianty pojištění

Varianta pojištění	Koeficient
Objekt ve výstavbě / v rekonstrukci	1,30
Movité věci bez místa určení	2,00

#### Technické slevy a přirážky dle doplňkových informací o objektu

Varianta pojištění	Koeficient
Požární zabezpečení	0,70
Dálkové vytápění	0,80
Výšková budova	1,20

## Slevy za výši pojistné částky (degresivní koeficienty)

Pojistná částka předmětu pojištění	Koeficient
nižší než 5 000 000 Kč	1,00
5 000 000 – 9 999 999 Kč	0,90
10 000 000 – 19 999 999 Kč	0,85
20 000 000 – 29 999 999 Kč	0,80
30 000 000 – 39 999 999 Kč	0,75
40 000 000 – 49 999 999 Kč	0,70
50 000 000 Kč a vyšší	0,65

## Slevy a přírážky za spoluúčast

Spoluúčast	Koeficient
1 000 Kč	1,20
2 000 Kč	1,00
5 000 Kč	0,90

Spoluúčast	Koeficient
10 000 Kč	0,85
20 000 Kč	0,80
50 000 Kč	0,70

## 2.5.2. Ostatní živelní nebezpečí, vodovodní nebezpečí

**Pojistná nebezpečí:** Ostatní živelní nebezpečí - vichřice, krupobití, tíha sněhu a pád sněhu, pád stromu, stožáru a jiných předmětů, sesuv půdy a zřícení skal; Vodovodní nebezpečí - únik vody, lom trubky

**Spoluúčast:** 2 000 Kč, není-li zvoleno jinak

**Typ pojištění:** pojištění na plnou PČ / zlomkové pojištění

### Způsob pojištění

Pojištění ostatních živelních a vodovodních nebezpečí pro budovy, ostatní stavby, movité věci a zásoby je možné sjednat variantně **na plnou PČ** nebo **na zlomkovou PČ (zlomkovým pojištěním)**.

Zlomkové pojištění nelze využít pro pojistné částky nižší než 1 milion Kč. Pojistné se vypočítá z celkové pojistné částky movitých věcí nebo zásob, nikoli ze zlomkové pojistné částky.

### Akceptační limity

Hodnoty pojistných částek a limitů plnění, které jsou pro ostatní živelní nebezpečí a vodovodní nebezpečí akceptovatelné v rámci jednoho místa pojištění, jsou uvedeny v kapitole 2.2.

### Tarifikace

- Sazby pro Ostatní živelní nebezpečí a Vodovodní nebezpečí jsou stanoveny podle **rozhodné činnosti** v místě pojištění (dle rizikových tříd 1-7, viz kapitola 2.3.1.) a dle stavebního **provedení budovy** (Běžné / Nestandardní, viz kapitola 2.3.2.).
- Je-li při výpočtu použita zlomková pojistná částka, sazba je upravena o koeficient zlomkového pojištění.
- Pokud je pojišťovaný **objekt ve výstavbě nebo v rekonstrukci** (viz kapitola 2.3.2.), k výpočtu pojistného pro stavbu, movité věci i zásoby se použije koeficient „Objekt ve výstavbě / v rekonstrukci“.
- Movité věci bez místa určení** se tarifují dle provedení budovy „Nestandardní“ se započítáním koeficientu „Movité věci bez místa určení“. Pro tyto věci je možné použít pouze pojištění na plnou PČ, zlomkové pojištění není přípustné.

### Sazby pro Ostatní živelní nebezpečí / Vodovodní nebezpečí

Riziková třída	BUDOVY A OSTATNÍ STAVBY		MOVITÉ VĚCI, ZÁSoby	
	Provedení budovy		Provedení budovy	
	Běžné	Nestandardní	Běžné	Nestandardní
Riziková třída 1	0,2 / 0,2	0,3 / 0,3	0,2 / 0,3	0,4 / 0,5
Rizikové třídy 2 až 7	0,3 / 0,3	0,4 / 0,4	0,3 / 0,5	0,5 / 0,7

### Přirážka za sjednané varianty pojištění

Varianta pojištění	Koeficient
Objekt ve výstavbě / v rekonstrukci	1,30
Movité věci bez místa určení	2,00

## Slevy za zlomkové pojištění

Zlomek	Koeficient
100 % (plná PČ)	1,00
75%	0,95
50%	0,85
40%	0,80
30%	0,75

Zlomek	Koeficient
25%	0,70
20%	0,65
15%	0,60
10%	0,55
5%	0,50




## Slevy a přírázky za spoluúčast

Spoluúčast	Koeficient
1 000 Kč	1,20
2 000 Kč	1,00
5 000 Kč	0,90

Spoluúčast	Koeficient
10 000 Kč	0,85
20 000 Kč	0,80
50 000 Kč	0,70

### Příklad – zlomková pojistná částka

Pojistná částka pojišťované budovy je 17 350 000 Kč, požadavek pojištěného na pokrytí ostatních živelních a vodovodních nebezpečí se pohybuje mezi 4 a 5 miliony Kč.

-  Zlomková pojistná částka při použití přednastaveného zlomku 25 % činí 4 338 000 Kč, koeficient snížení pojistného je roven hodnotě 0,70.
-  V případě stanovení vlastní hodnoty zlomkové PČ 5 000 000 Kč je koeficient snížení pojistného roven 0,75 (nejbližší vyšší zlomek je 30 %, což odpovídá zlomkové PČ 5 205 000 Kč).
-  V případě stanovení vlastní hodnoty zlomkové PČ 4 000 000 Kč je koeficient snížení pojistného roven 0,70 (nejbližší vyšší zlomek je 25 %, což odpovídá zlomkové PČ 4 338 000 Kč).

## 2.5.3. Odcizení

- Pojistná nebezpečí:** krádež vloupáním, loupežné přepadení, vandalismus v souvislosti s odcizením  
**Spoluúčast:** 2 000 Kč, není-li zvoleno jinak  
**Druh pojištění:** pojištění na plnou PČ / zlomkové pojištění / pojištění na 1. riziko

### Způsob pojištění

Pojištění odcizení movitých věcí a zásob lze sjednat následujícími způsoby:

#### A) Pojištění na plnou pojistnou částku

Tento způsob pojištění je vhodný pro klienty s vysokým rizikem nebezpečí odcizení, kterým může hrozit jak totální, tak opakovaná škoda. Pojistné se vypočítá z celkové pojistné částky movitých věcí nebo zásob.

#### B) Zlomkové pojištění

Tento způsob pojištění je vhodný pro klienty se středním rizikem nebezpečí odcizení. Limit na jednu pojistnou událost (zlomková pojistná částka) je omezen výší zlomku, ze kterého plyne sleva z pojistné sazby.

Zlomkové pojištění nelze využít pro pojistné částky nižší než 1 milion Kč. Pojistné se vypočítá z celkové pojistné částky movitých věcí nebo zásob, nikoli ze zlomkové pojistné částky.

#### C) Pojištění na 1. riziko

Je vhodné pro klienty s nízkým rizikem odcizení, kterým nehrozí opakovaná škoda a kteří potřebují sjednat pojistnou ochranu pouze pro menší část svých movitých věcí. Při určení ročního pojistného se vychází z limitu plnění zvoleného klientem. V případě pojištění na 1. riziko se při pojistné události neuplatňuje podpojištění.

### Akceptační limity

Hodnoty pojistných částek a limitů plnění, které jsou akceptovatelné pro jedno místo pojištění, jsou uvedeny v tabulce níže.

Pojistné nebezpečí	Hranice úpisu Pojištění na PČ	Hranice úpisu Pojištění na 1. riziko	Maximální souhrnná PČ / limit poj. plnění
Odcizení	10 000 000 Kč	10 000 000 Kč	20 000 000 Kč

## Tarifkace

- Sazba pro pojištění odcizení je určena dle **rizikové třídy pro odcizení** (R1-R3), která je stanovena pro jednotlivé vykonávané činnosti (viz tabulka „Seznam činností“), dle **tarifního pásma místa pojištění** (T1, T2) (frekvence trestné činnosti) a dále také dle výše pojistné částky (bez ohledu na sjednané zlomkové pojištění) či sjednaného limitu plnění na 1. riziko.
- Je-li při výpočtu použita zlomková pojistná částka, sazba je upravena o koeficient zlomkového pojištění.
- Pokud je pojišťovaný **objekt ve výstavbě nebo v rekonstrukci** (viz kapitola 2.3.2.), k výpočtu pojistného movité věci i zásoby se použije koeficient „Objekt ve výstavbě / v rekonstrukci“.
- Movité věci bez místa určení** se tarifují se započítáním koeficientu „Movité věci bez místa určení“. Pro tyto věci je možné použít pouze pojištění na plnou PČ a pojištění na 1. riziko, zlomkové pojištění není u pojištění odcizení přípustné.

### Tarifní pásmo místa pojištění

Tarifní pásmo místa pojištění - T1 (okresní města a města nad 20 000 tisíc obyvatel)				
Benešov	Cheb	Litoměřice	Ostrava	Teplice
Beroun	Chomutov	Litvínov	Pardubice	Trutnov
Brno	Jablonec nad Nisou	Louny	Písek	Třebíč
Břeclav	Jihlava	Mělník	Plzeň	Třinec
Česká Lípa	Karlovy Vary	Mladá Boleslav	Praha	Uherské Hradiště
České Budějovice	Karviná	Most	Prostějov	Ústí nad Labem
Český Těšín	Kladno	Nový Bor	Přerov	Valašské Meziříčí
Děčín	Klatovy	Nový Jičín	Příbram	Vsetín
Frýdek-Místek	Kolín	Nymburk	Rakovník	Zlín
Havířov	Krnov	Olomouc	Sokolov	Znojmo
Hodonín	Kroměříž	Opava	Šumperk	
Hradec Králové	Liberec	Orlová	Tábor	

### Tarifní pásmo místa pojištění - T2

Ostatní města a obce neuvedené v seznamu T1

### Sazby pro Odcizení

Pojistná částka nebo Limit poj. plnění na 1. riziko	Riziková třída R1		Riziková třída R2		Riziková třída R3	
	T2	T1	T2	T1	T2	T1
nižší než 1 000 000 Kč	1,3	3,0	3,3	7,6	9,0	20,7
1 000 000 – 4 999 999 Kč	1,0	2,3	2,6	6,0	7,5	17,3
5 000 000 – 9 999 999 Kč	0,7	1,6	2,0	4,6	6,5	15,0
10 000 000 – 20 000 000 Kč	0,5	1,2	1,4	3,2	4,0	9,2

### Slevy za zlomkové pojištění

Zlomek	Koeficient
100 % (plná PČ)	1,00
75 %	0,95
50 %	0,85
40 %	0,80
30 %	0,75

Zlomek	Koeficient
25 %	0,70
20 %	0,65
15 %	0,60
10 %	0,55
5 %	0,50

### Přirážky za sjednané varianty pojištění

Varianta pojištění	Koeficient
Pojištění na 1. riziko	2,00
Objekt ve výstavbě / v rekonstrukci	1,30
Movité věci bez místa určení	2,00

### Slevy a přirážky za spoluúčast


Spoluúčast	Koeficient
1 000 Kč	1,20
2 000 Kč	1,00
5 000 Kč	0,90


Spoluúčast	Koeficient
10 000 Kč	0,85
20 000 Kč	0,80
50 000 Kč	0,70

## Kdy je vhodné použít různé typy pojištění odcizení? (zlomkové pojištění vs. pojištění na 1. riziko)

### Příklad č. 1 – velký objem majetku / riziko krádeže nízké


Klient pojišťuje své movité věci v hodnotě 10 000 000 Kč na místě pojištění ve Svitavách (faktor místa pojištění F1), riziková třída odcizení vykonávané činnosti je R2. Požadavek na pokrytí je vzhledem k charakteru předmětů a k riziku krádeže vloupání klientem odhadován na 1 000 000 Kč.


 Při použití zlomkového pojištění (zlomek 10 %) s limitem plnění 1 000 000 Kč bude pojistné činit:  
 $10\,000\,000 \times 3,2\text{‰} \times 0,55 = 17\,600\text{ Kč}$

 Při použití pojištění na první riziko s limitem plnění 1 000 000 Kč bude pojistné činit:  
 $1\,000\,000 \times 6\text{‰} \times 2 = 12\,000\text{ Kč}$

### Příklad č. 2 – střední objem majetku / riziko krádeže střední až vyšší


Klient pojišťuje své movité věci v hodnotě 5 000 000 Kč na místě pojištění v Olomouci (faktor místa pojištění F1), riziková třída odcizení vykonávané činnosti je R1. Požadavek na pokrytí je vzhledem k charakteru předmětů a k riziku krádeže vloupání klientem odhadován na cca 2 000 000 Kč.


 Při použití zlomkového pojištění (zlomek 40 %) s limitem plnění 2 000 000 Kč bude pojistné činit:  
 $5\,000\,000 \times 1,6\text{‰} \times 0,80 = 6\,400\text{ Kč}$


 Při použití pojištění na první riziko s limitem plnění 2 000 000 Kč bude pojistné činit:  
 $2\,000\,000 \times 2,3\text{‰} \times 2 = 9\,200\text{ Kč}$

### Příklad č. 3 – malý objem majetku / riziko krádeže vysoké

Klient pojišťuje své movité věci v hodnotě 800 000 Kč na místě pojištění v Dolní Lhotě (faktor místa pojištění F2), riziková třída odcizení vykonávané činnosti je R2. Požadavek na pokrytí je vzhledem k charakteru předmětů a k riziku krádeže vloupání klientem odhadován na 600 000 Kč.

 Při použití zlomkového pojištění (zlomek 75 %) s limitem plnění 2 000 000 Kč bude pojistné činit:  
 $800\,000 \times 3,3\text{‰} \times 0,95 = 2\,508\text{ Kč}$

 Při použití pojištění na první riziko s limitem plnění 2 000 000 Kč bude pojistné činit:  
 $600\,000 \times 3,3\text{‰} \times 2 = 3\,960\text{ Kč}$

 Při použití pojištění na plnou PČ (tj. bez zlomku) na plnou hodnotu 800 000 Kč bude pojistné činit:  
 $800\,000 \times 3,3\text{‰} \times 1,00 = 2\,640\text{ Kč}$

## Podmínky zabezpečení

Při sjednání pojištění odcizení je nutné vzít v potaz místo uložení předmětů pojištění, resp. způsob jejich zabezpečení. Pojištěné věci musí být v době pojistné události uloženy a zabezpečeny způsobem uvedeným ve VPP. Na tento způsob zabezpečení se vází limity pojistného plnění, kterou jsou horní hranicí pojistného plnění pro jednu pojistnou událost.


Podle způsobu umístění předmětů jsou rozlišeny následující případy:

- krádež vloupáním z uzamčeného prostoru
- krádež vloupáním z uzamčeného oploceného prostranství
- násilné odcizení stavebních součástí a věcí na volném prostranství pevně spojených se zemí
- loupež v místě pojištění

V případě krádeže vloupáním z uzamčeného prostoru jsou podmínky zabezpečení rozlišeny pro následující skupiny předmětů:

- obecné podmínky zabezpečení platné pro všechny typy předmětů pojištění (tabulka I.A, LIM/20)
- doplňující podmínky zabezpečení pro Peníze a cennosti (tabulka I.B, LIM/20)

Zabezpečení Věcí zvláštní hodnoty se řídí obecnými podmínkami pro všechny předměty pojištění, nestanoví-li upisovatel jinak.

 Odchylný způsob zabezpečení a vyšší limity pojistného plnění lze individuálně sjednat pouze se souhlasem upisovatele formou zvláštního ujednání v pojistné smlouvě.

## 2.6. Ostatní předměty pojištění

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	Základní živelní nebezpečí, Ostatní živelní nebezpečí, Vodovodní nebezpečí, Odcizení
<b>Spoluúčast:</b>	2 000 Kč, není-li zvoleno jinak
<b>Druh pojištění:</b>	pojištění na 1. riziko / pojištění na plnou PČ

### Způsob pojištění

Pojištění standardních pojistných nebezpečí (tj. Základní živelní nebezpečí, Ostatní živelní nebezpečí, Vodovodní nebezpečí a Odcizení) pro ostatní předměty pojištění movitého i nemovitého charakteru se obvykle sjednává jako **pojištění na 1. riziko**.

Hodnota ročního limitu pojistného plnění, která je klientem zvolena pro Základní živelní nebezpečí, je nastavena shodně i pro Ostatní živelní nebezpečí a Vodovodní nebezpečí – u těchto předmětů a pojistných nebezpečí nelze zvolit různé hodnoty limitů plnění. Pojištění Odcizení je na živelním pojištění nezávislé, limit plnění lze nastavit samostatně v odlišné výši, nikoli však vyšší hodnotou, než jaká je nastavena pro Základní živelní nebezpečí.

U vybraných předmětů pojištění (viz tabulka níže) je možné alternativně sjednat i **pojištění na plnou PČ** – v takovém případě musí sjednané pojistná částka odpovídat pojistné hodnotě pojišťovaného majetku. Povinná je v takovém případě identifikace (popisu nebo seznamu) pojištěných předmětů do pojistné smlouvy.

Předměty nespádající do žádné z kategorií (tj. Jiný předmět) je možné pojistit pouze se souhlasem centrály.

### Stavební součásti a příslušenství

Předmětem této položky jsou stavební součásti umístěné v pronajaté (cizí) budově a jakékoli příslušenství budovy (ve smyslu VPP) umístěné nebo instalované ve vlastní i cizí budově. Pokud je pojistnou smlouvou pojištěna celková vlastní stavba, stavební součásti umístěné v této budově jsou pojištěny v jejím rámci – jejich hodnota proto musí být započítána v rámci položky Budovy a ostatní stavby (a nikoli v rámci této položky, tj. jako Stavební součásti a příslušenství).

Pro každé individuální místo pojištění (resp. pro soubor budov) je poskytnut limit pojistného plnění zdarma v níže uvedené výši.

Předmět pojištění	Limit pojistného plnění (příp. pojistná částka) zdarma			
	Základ. živeln. neb.	Ostatní živeln. neb.	Vodovodní neb.	Odcizení
Stavební součásti a příslušenství	50 000 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč	10 000 Kč

### Sazby podle kategorie předmětu pojištění – pojištění na 1. riziko / pojištění na plnou PČ

Předmět pojištění	Základní živelní nebezpečí		Ostatní živelní nebezpečí		Vodovodní nebezpečí		Odcizení	
	1. riziko	PČ	1. riziko	PČ	1. riziko	PČ	1. riziko	PČ
Stavební součásti a příslušenství	3	1,5	1	0,5	1	0,5	15	úpis
Peníze a cennosti	3	1,5	1	0,5	1	0,5	15	úpis
Věci zvláštní hodnoty	3	1,5	1	0,5	1	0,5	20	úpis
Věci na volném prostranství	6	3	2	1	2	1	20	úpis
Osobní věci zaměstnanců	1,5	nelze	0,5	nelze	0,5	nelze	5	nelze
Modely, vzory, exponáty	3	nelze	1	nelze	1	nelze	10	nelze
Prodejní automaty	3	nelze	1	nelze	1	nelze	20	nelze
Nosiče dat a záznamů	3	nelze	1	nelze	1	nelze	10	nelze
Jiný předmět	úpis	úpis	úpis	úpis	úpis	úpis	úpis	úpis

V případě sjednání pojištění předmětu, jehož zvolený limit plnění (případně vyšší pojistná částka) je vyšší než 500 tisíc Kč, lze při výpočtu pojistného uplatnit slevu za výši pojistné částky (degresivní koeficient).

### Slevy za výši pojistné částky (degresivní koeficienty)

Pojistná částka předmětu pojištění	Koeficient
nižší než 500 000 Kč	1,00
500 000 – 999 999 Kč	0,95
1 000 000 Kč a vyšší	0,85

### Slevy a přírázky za spoluúčast

Spoluúčast	Koeficient
1 000 Kč	1,20
2 000 Kč	1,00
5 000 Kč	0,90

Spoluúčast	Koeficient
10 000 Kč	0,85
20 000 Kč	0,80
50 000 Kč	0,70



## 2.7. Připojištění pojistných nebezpečí – 1. riziko

### Způsob pojištění

Skupina připojištění pojistných nebezpečí obsahuje doplňková pojištění k základnímu majetkovému pojistnému krytí. Vzhledem k charakteru uvedených připojištění jsou všechna sjednávána formou **pojištění na 1. riziko**, tedy s volitelným ročním limitem pojistného plnění.

Připojištění se vždy vztahují **na všechny předměty pojištění na daném místě pojištění**, které jsou pojištěny na Základní živelní nebezpečí, není-li v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě dále upraveno jinak. Jednotlivé předměty pojištění tak není třeba znovu specifikovat, roční limit pojistného plnění je společný pro všechny pojištěné položky.

V případě pojištění souboru budov se pojištění vztahuje na všechna místa pojištění uvedená v identifikaci souboru.

### Akceptační limity, limity plnění poskytované v základním rozsahu pojištění

Vybraná připojištění jsou obsažena již v základním rozsahu pojištění a do určitého limitu plnění jsou pojistitelem poskytována zdarma. Tento limit plnění je nastaven pro každé individuálně pojištěné místo pojištění. V případě pojištění souboru budov se tento limit vztahuje na všechna místa pojištění, a to pouze jednou.

Hodnoty akceptačních limitů jsou nastaveny dle jednotlivých typů připojištění.

Název připojištění	Limit zdarma	Hranice úpisu
Katastrofická nebezpečí	ne	viz níže
Přepětí, nepřímý úder blesku	30 000 Kč	200 000 Kč
Zatečení atmosférických srážek	30 000 Kč	150 000 Kč
Rozbití skla	ne	500 000 Kč
Vandalismus	ne	300 000 Kč
Poškození zateplené fasády	30 000 Kč	150 000 Kč
Odklízecí a bourací náklady	50 000 Kč	3 000 000 Kč
Náklady na výměnu zámků	5 000 Kč	50 000 Kč
Ztráta vody	30 000 Kč	100 000 Kč

### Pojistné plnění

Horní hranicí plnění pro poškozený či zničený předmět u připojištění pojistných nebezpečí je vždy nižší z hodnot pojistné částky předmětu pojištění (tj. hodnota uvedená u Základních živelních nebezpečí), a limitu pojistného plnění pro dané připojištění (viz příklad níže).

#### Příklad - Stanovení pojistného plnění u připojištění na 1. riziko (např. povodeň a záplava)

Pojistnou smlouvou je na uvedeném místě pojištění pojištěno pět předmětů pojištění, jejich pojistné částky pro Základní živelní nebezpečí jsou uvedeny níže v tabulce. Zvolený limit pojistného plnění pro povodeň a záplavu je 10 000 000 Kč.

- Roční limit 10 000 000 Kč je horní hranicí plnění pro škody na každém jednotlivém předmětu pojištění, pokud jeho pojistná částka pro Základní živelní nebezpečí přesahuje sjednaný limit pojistného plnění pro povodeň a záplavu.
- Pokud je pojistná částka předmětu pojištění pro Základní živelní nebezpečí nižší než sjednaný limit pojistného plnění pro povodeň a záplavu, horní hranicí plnění je právě tato pojistná částka.
- Roční limit 10 000 000 Kč je zároveň také horní hranicí plnění pro souhrn škod na všech pojištěných předmětech, které nastanou v důsledku povodně a záplavy během jednoho pojistného roku.

Předmět pojištění	PČ / limit plnění pro Zákl. živelní nebezpečí	Horní hranice plnění pro jeden pojištěný předmět	Horní hranice plnění pro všechny poj. předměty
Budovy a ostatní stavby	20 000 000 Kč	10 000 000 Kč	10 000 000 Kč
Movité věci	15 000 000 Kč	10 000 000 Kč	
Stavební součásti a příslušenství	200 000 Kč	200 000 Kč	
Peníze a cennosti	300 000 Kč	300 000 Kč	
Věci na volném prostranství	50 000 Kč	50 000 Kč	

- U pojistných nebezpečí, která jsou sjednávána s ročním limitem pojistného plnění, je pak tento sjednaný limit nejen horní hranicí pojistného plnění z příslušného pojistného nebezpečí, ale i pojištěných nákladů, které vzniknou v přímé příčinné souvislosti s pojistnou událostí. (např. na vyklizení místa pojištění, odvoz sutí, čištění věci apod.)

## 2.7.1. Katastrofická nebezpečí

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	povodeň a záplava, zemětřesení, lavina
<b>Spoluúčast:</b>	10 %, minimálně 10 000 Kč, není-li zvoleno jinak
<b>Druh pojištění:</b>	pojištění na 1. riziko

### Úvod

Pojištění katastrofických nebezpečí je možné sjednat ve dvou variantách – ve standardní variantě je pojištění sjednáno **včetně povodně a záplavy**, v případě požadavku pojistníka nebo v případě místa pojištění ležícího v tarifní zóně TZ4 (tj. v území nepojistitelném pro povodeň a záplavu) je možné katastrofická nebezpečí pojistit i **s vyloučením povodně a záplavy**.



**Tarifní zóny (TZ 1, TZ 2, TZ 3, TZ 4)** zohledňují pravděpodobnost možného výskytu povodně v konkrétním místě pojištění, a to na základě X-letého kulminačního průtoku ( $Q_x$ ), jehož je v oblasti či na vodním toku dlouhodobě dosaženo nebo překročeno průměrně jednou za X let.

Zatímco území TZ 1 je z hlediska záplav nejméně rizikové (nachází se nad úrovní cca 500leté vody), objekty ležící v TZ 4 jsou z hlediska povodně nepojistitelné (nachází se pod úrovní cca 10leté vody).



**Součástí každé kalkulace či pojistné smlouvy je vždy následující smluvní ujednání:**

Pojištění povodně a záplavy se nevztahuje na objekty ležící v záplavovém území, u něhož je výskytu povodně dlouhodobě dosaženo nebo překročeno průměrně jednou za 10 let, tj. v území tzv. desetileté vody ( $Q_{10}$ ).

### Místo pojištění

#### Individuální místo pojištění

Pokud je pojištěno individuální místo pojištění s jednoznačným kódem adresy (tj. objekt s konkrétním číslem popisným, na konkrétní parcele apod.), tarifní zóna je stanovena jednoznačně a není možné ji jakkoli upravovat (s výjimkou písemného požadavku na přehodnocení tarifní zóny zaslání na oddělení Řízení rizik na adresu [MAGIS@uniqa.cz](mailto:MAGIS@uniqa.cz)).

#### Soubor budov

Pokud je pojištěn soubor budov, stanovení tarifní zóny pro skupinu pojištěných objektů jako celku podléhá schválení úpisu. Jako „hromadná“ tarifní zóna pro soubor budov je obvykle nastavena zóna s nejvyšší hodnotou, která se v souboru pojištěných objektů vyskytuje (tj. zohledněn je nejrizikovější objekt z hlediska povodně). Tato tarifní zóna může být upisovatelem upravena vzhledem k doloženým rizikovým informacím. Úpravu tarifní zóny pro soubor budov nelze vyřídit prostřednictvím oddělení Řízení rizik ([MAGIS@uniqa.cz](mailto:MAGIS@uniqa.cz)), změna této zóny je pouze v kompetencích upisovatele.

#### Nespecifické místo pojištění

Je-li pojistnou smlouvou definováno nespecifické místo pojištění (např. v případě pojištění Movitých věcí bez místa určení, při pojištění předmětů na katastrálním území obce apod.), pojištění povodně se na tyto předměty vztahuje, pokud v době pojistné události neleží v tarifní zóně TZ 4, tj. v území tzv. desetileté vody ( $Q_{10}$ ) (viz smluvní ujednání výše).

### Způsob pojištění

#### Limit pojistného plnění

Výše limitu pojistného plnění, který je možné sjednat pro individuální místo pojištění i pro soubor budov, je uvedena v tabulce níže. Limit pojistného plnění musí být rovněž zvolen tak, aby podíl limitu pro pojištění katastrofických nebezpečí a souhrnné pojistné částky všech předmětů pojištění na daném místě pojištění byl nižší nebo roven níže uvedenému procentnímu podílu. V případě pojištění souboru budov je v pojistné smlouvě uveden limit omezující výši pojistného plnění pro každé jednotlivé místo pojištění uvedené v příloze s identifikací souboru budov - tj. limit pro všechny předměty na jedné specifické adrese (budovy, movité věci, zásoby apod.) Tento limit plnění je stanoven ve výši, která by odpovídala limitu pro jednu specifickou adresu. Limit plnění pro nespecifická místa pojištění je technicky stanoven místem pojištění, ke kterému byla tato položka přisjednána, případně může být upisovatelem upraven prostřednictvím zvláštního smluvního ujednání.

#### Spoluúčast

Spoluúčast lze zvolit v závislosti na zvolené variantě pojištění a tarifní zóně pro konkrétní místo pojištění nebo soubor budov. V případě pojištění varianty „Včetně povodně a záplavy“ je možnost volby spoluúčasti limitována tarifní zónou, ve které se daný objekt nachází (např. pro tarifní zónu TZ 3 není možné zvolit spoluúčast „S1“, tj. 1 %, min. 10 000 Kč).

## Tarifkace

### Sazby – katastrofická nebezpečí

Varianta tarifu	Provedení budovy	Tarifní zóna			
		TZ 1	TZ 2	TZ 3	TZ 4
Včetně povodně a záplavy	Běžné	0,2	0,7	2,0	nelze
	Nestandardní	0,3	1,0	3,0	nelze
S vyloučením povodně a záplavy	Běžné	0,1	0,1	0,1	0,1
	Nestandardní	0,2	0,2	0,2	0,2

### Limity plnění pro jedno místo pojištění a soubor budov – varianta „Včetně povodně a záplavy“

Tarifní zóna	Max. podíl limitu vůči PČ na místě	Maximální limit plnění na jedno místo pojištění	Maximální limit plnění pro soubor budov	Volitelné varianty spoluúčasti
TZ 1	100 %	50 000 000 Kč	100 000 000 Kč	S1, S2, S3, S4
TZ 2	50 %	20 000 000 Kč	100 000 000 Kč	S2, S3, S4
TZ 3	25 %	5 000 000 Kč	50 000 000 Kč	S3, S4
TZ 4	0 %	nelze pojistit	nelze pojistit	---

### Limity plnění pro jedno místo pojištění a soubor budov – varianta „Bez povodně a záplavy“

Tarifní zóna	Max. podíl limitu vůči PČ na místě	Maximální limit plnění na jedno místo pojištění	Maximální limit plnění pro soubor budov	Volitelné varianty spoluúčasti
všechny	100 %	50 000 000 Kč	100 000 000 Kč	S1, S2, S3, S4

### Slevy a přírázky za spoluúčast – varianta „Včetně povodně a záplavy“




Kód	Varianta pojištění	Koeficient	Platí pro TZ
S1	1 %, min. 10 000 Kč	1,50	TZ 1
S2	5 %, min. 10 000 Kč	1,30	TZ 1, TZ 2
S3	10 %, min. 10 000 Kč	1,00	TZ 1, TZ 2, TZ 3
S4	10 %, min. 50 000 Kč	0,80	TZ 1, TZ 2, TZ 3

### Slevy a přírázky za spoluúčast – varianta „Bez povodně a záplavy“

Kód	Varianta pojištění	Koeficient
S1	1 %, min. 10 000 Kč	1,50
S2	5 %, min. 10 000 Kč	1,30
S3	10 %, min. 10 000 Kč	1,00
S4	10 %, min. 50 000 Kč	0,80




#### Příklad 1 – standardní pojištění budov a movitých věcí (PČ předmětů pojištění > 50 milionů Kč)

Součet pojistných částek budovy a movitých věcí na konkrétním místě pojištění činí 70 milionů Kč.

-  Pokud by místo pojištění leželo v **TZ 1**, povodeň a záplavu lze pojistit do výše 50 milionů Kč (nižší z hodnot 100 % pojistné částky všech předmětů a limitu 50 mil. Kč stanoveného tabulkou) s libovolnou spoluúčastí.
-  Pokud by místo pojištění leželo v **TZ 2**, povodeň a záplavu lze pojistit do výše 20 milionů Kč (nižší z hodnot 50 % pojistné částky všech předmětů a limitu 20 mil. Kč stanoveného tabulkou) s minimálně 5% spoluúčastí.
-  Pokud by místo pojištění leželo v **TZ 3**, povodeň a záplavu lze pojistit do výše 5 milionů Kč (nižší z hodnot 25 % pojistné částky všech předmětů a limitu 5 mil. Kč stanoveného tabulkou) s minimálně 10% spoluúčastí.




#### Příklad 2 – standardní pojištění budov a movitých věcí (PČ předmětů pojištění < 50 milionů Kč)

Součet pojistných částek budovy a movitých věcí na konkrétním místě pojištění činí 12 milionů Kč.

-  Pokud by místo pojištění leželo v **TZ 1**, povodeň a záplavu lze pojistit do výše 12 milionů Kč (nižší z hodnot 100 % pojistné částky všech předmětů a limitu 50 mil. Kč stanoveného tabulkou) s libovolnou spoluúčastí.
-  Pokud by místo pojištění leželo v **TZ 2**, povodeň a záplavu lze pojistit do výše 6 milionů Kč (nižší z hodnot 50 % pojistné částky všech předmětů a limitu 20 mil. Kč stanoveného tabulkou) s minimálně 5% spoluúčastí.
-  Pokud by místo pojištění leželo v **TZ 3**, povodeň a záplavu lze pojistit do výše 3 milionů Kč (nižší z hodnot 25 % pojistné částky všech předmětů a limitu 5 mil. Kč stanoveného tabulkou) s minimálně 10% spoluúčastí.



### Příklad 3 - pojištění souboru budov

Pojistná částka souboru budov a movitých věcí činí 160 milionů Kč.

-  Pokud by soubor ležel v **TZ 1**, povodeň a záplavu lze pojistit do celkové výše 100 milionů Kč (nižší z hodnot 100 % pojistné částky souboru a limitu 100 mil. Kč stanoveného tabulkou) s libovolnou spoluúčastí. Limit plnění na jedno místo pojištění (jednotlivou adresu) by činil 50 milionů Kč.
-  Pokud by soubor ležel v **TZ 2**, povodeň a záplavu lze pojistit do výše 80 milionů Kč (nižší z hodnot 50 % pojistné částky souboru a limitu 100 mil. Kč stanoveného tabulkou) s minimálně 5% spoluúčastí. Limit plnění na jedno místo pojištění (jednotlivou adresu) by činil 20 milionů Kč.
-  Pokud by soubor ležel v **TZ 3**, povodeň a záplavu lze pojistit do výše 40 milionů Kč (nižší z hodnot 25 % pojistné částky souboru a limitu 50 mil. Kč stanoveného tabulkou) s minimálně 10% spoluúčastí. Limit na jedno místo pojištění (jednotlivou adresu) by činil 5 milionů Kč.

### Příklad 4 - pojištění předmětů a na konkrétních a nespécifických místech pojištění

Součet pojistných částek budovy a movitých věcí na konkrétním místě pojištění činí 40 milionů Kč. Pojištěny jsou také Movité věci bez místa určení ve výši 300 tisíc Kč (nářadí uskladněné v hasičském voze) a Věci na volném prostranství ve výši 2 miliony Kč (veřejné osvětlení v katastru obce).

-  Základem výpočtu pro limit plnění je suma pojistných částek na konkrétním místě pojištění, tj. 42 milionů Kč. Zbylé předměty se do souhrnné PČ nezapočítávají, neboť nejsou situovány na konkrétním místě pojištění (adrese).
-  Limit plnění pro předměty pojištění na konkrétní adrese činí 40 milionů Kč (**TZ 1**), 20 milionů Kč (**TZ 2**) nebo 5 milionů Kč (**TZ 3**), a to včetně Movitých věcí bez místa určení a Věcí na volném prostranství, které jsou v pojistné smlouvě technicky navázané na toto místo pojištění. Limity plnění pro Katastrofická nebezpečí z případných dalších míst pojištění nemají na plnění u těchto položek vliv (limity plnění pro nespécifická místa pojištění se nesčítají).

## 2.7.2. Přepětí, nepřímý úder blesku

**Pojistná nebezpečí:** přepětí, podpětí, nepřímý úder blesku  
**Spoluúčast:** 2 000 Kč, není-li zvoleno jinak  
**Druh pojištění:** pojištění na 1. riziko

### Způsob pojištění, tarifkace

Nepřímým úderem blesku se rozumí působení přepětí anebo indukce (elektrického výboje) jakožto následku přímého úderu blesku. Přepětím se rozumí napěťová špička v elektrické síti nebo výboj statické elektřiny v atmosféře. Podpětím se rozumí náhlý pokles napětí v síti pod stanovenou mez udanou normou ČSN.

### Sazby – Přepětí, nepřímý úder blesku

Varianta tarifu	Limit zdarma	Hranice úpisu	Sazba (%)
Přepětí, nepřímý úder blesku	30 000 Kč	200 000 Kč	10

V případě požadavku na sjednání limitu pojistného plnění vyššího než 200 000 Kč pro jedno místo pojištění je nutné doložit dokumenty o zabezpečení objektu proti přepětí. Takovýmto zabezpečením se rozumí zejména funkční přepěťová ochrana třídy I, II a III podle normy ČSN EN 61643-11 (Ochrany před přepětím nízkého napětí).

### Slevy a přírážky za spoluúčast

Spoluúčast	Koeficient
1 000 Kč	1,20
2 000 Kč	1,00
5 000 Kč	0,90

Spoluúčast	Koeficient
10 000 Kč	0,85
20 000 Kč	0,80
50 000 Kč	0,70

### 2.7.3. Zatečení atmosférických srážek

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	poškození nebo zničení pojištěného majetku vniknutím nebo prosáknutím atmosférických srážek do budovy, rozpínavostí ledu a prosakováním tajícího sněhu nebo ledu, nebo v důsledku zamrznutí dešťových svodů
<b>Spoluúčast:</b>	2 000 Kč, není-li zvoleno jinak
<b>Druh pojištění:</b>	pojištění na 1. riziko

#### Způsob pojištění, tarifkace

Podmínkou pro sjednání pojištění Zatečení atmosférických srážek je současné sjednání Ostatních živelních nebezpečí pro veškerý movitý i nemovitý majetek pojištěného (tj. zejména pro každou z položek Budovy a ostatních stavby, Soubor budov, Movité věci, Zásoby), na kterém může nastat věcná škoda ve smyslu VPP. Jsou-li Ostatní živelní nebezpečí z rozsahu krytí odpojištěna, pojištění Zatečení atmosférických srážek nelze sjednat.



Pojištění zatečení atmosférických srážek není účinné v době výstavby nebo rekonstrukce pojištěné budovy, pokud má probíhající výstavba nebo rekonstrukce přímý vliv na vznik škody a na její výši.

#### Sazby – Zatečení atmosférických srážek

Varianta tarifu	Limit zdarma	Hranice úpisu	Sazba (‰)
Zatečení atmosférických srážek	30 000 Kč	150 000 Kč	15

#### Slevy a přírázky za spoluúčast

Spoluúčast	Koeficient
1 000 Kč	1,20
2 000 Kč	1,00
5 000 Kč	0,90

Spoluúčast	Koeficient
10 000 Kč	0,85
20 000 Kč	0,80
50 000 Kč	0,70

### 2.7.4. Rozbití skla

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	nahodilé rozbití skla
<b>Spoluúčast:</b>	10 %, min. 500 Kč (jednotná)
<b>Druh pojištění:</b>	pojištění na 1. riziko

#### Způsob pojištění, tarifkace

Pojištění se sjednává pro případ poškození nebo rozbití skla jakoukoli nahodilou událostí, která není v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě vyloučena. Pojištění se vztahuje na zasklení věcí, pro které bylo sjednáno pojištění minimálně v rozsahu Základních živelních nebezpečí, případně na zasklení stavebních součástí, které na základě nájemní smlouvy pojištěný užívá a za které odpovídá (např. výlohy).

Pojištění rozbití skla je možné sjednat ve dvou variantách podle charakteru pojišťovaného zasklení. Součástí varianty „Nadstandardní zasklení“ je i vybrané zasklení movitých věcí. Za sklo se pro účely tohoto pojištění považují i plasty, jež sklo nahrazují.

#### Sazby – Rozbití skla

Varianta tarifu		Hranice úpisu	Sazba (‰)
Běžné zasklení	běžné zasklení budovy - okna, dveře, skleněné stěny, vnitřní i vnější výlohy	500 000 Kč	30
Nadstandardní zasklení	běžné i umělecké zasklení budovy, příslušenství skla (fólie, čidla, nápisy), vybrané zasklení movitých věcí (zasklení nábytku, osvětlovací tělesa, zrcadla, sklokeramické varné desky)	500 000 Kč	50

## 2.7.5. Vandalismus

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	úmyslné poškození nebo zničení předmětu pojištění, které nesouvisí s krádeží vloupáním, škody způsobené sprejery
<b>Spoluúčast:</b>	2 000 Kč, není-li zvoleno jinak
<b>Druh pojištění:</b>	pojištění na 1. riziko

### Způsob pojištění, tarifkace

Pojištění vandalismu je možné sjednat ve dvou variantách – ve standardní variantě je pojištění sjednáno včetně škod způsobených sprejery, v případě požadavku klienta lze tuto část krytí z pojištění vynechat.



Pojištění se nevztahuje na škody vzniklé rozbitím skleněných ploch – pro tyto škody je nutné sjednat samostatné připojištění Rozbití skla.

### Sazby – Vandalismus

Varianta tarifu	Hranice úpisu	Sazba (%)
Vandalismus včetně sprejerství	300 000 Kč	25
Vandalismus bez sprejerství	300 000 Kč	10

### Slevy za výši pojistné částky (degresivní koeficienty)

Pojistná částka předmětu pojištění	Koeficient
nižší než 300 000 Kč	1,00
300 000 – 999 999 Kč	0,80
1 000 000 Kč a vyšší	0,60

### Slevy a přírázky za spoluúčast

Spoluúčast	Koeficient
1 000 Kč	1,20
2 000 Kč	1,00
5 000 Kč	0,90

Spoluúčast	Koeficient
10 000 Kč	0,85
20 000 Kč	0,80
50 000 Kč	0,70

## 2.7.6. Poškození zateplené fasády

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	poškození zateplené fasády hmyzem a zvířaty
<b>Spoluúčast:</b>	2 000 Kč, není-li zvoleno jinak
<b>Druh pojištění:</b>	pojištění na 1. riziko

### Způsob pojištění, tarifkace

Pojištění se vztahuje na poškození vnější zateplené fasády destruktivní činností hmyzu a zvířat. Pojištěno je zateplení vnějšího pláště budovy (tj. vnějšího tepelně izolačního kompozitního systému s tepelnou izolací z pěnového polystyrenu, z minerální vlny nebo jiného vhodného materiálu s konečnou povrchovou úpravou omítky nebo omítky a nátěrem). Vnitřní izolace budovy a střechy není pojištěním kryta.

### Sazby – Poškození zateplené fasády

Varianta tarifu	Limit zdarma	Hranice úpisu	Sazba (‰)
Poškození zateplené fasády	30 000 Kč	150 000 Kč	10

### Slevy a přírázky za spoluúčast

Spoluúčast	Koeficient
1 000 Kč	1,20
2 000 Kč	1,00
5 000 Kč	0,90

Spoluúčast	Koeficient
10 000 Kč	0,85
20 000 Kč	0,80
50 000 Kč	0,70

### 2.7.7. Odklízeční a bourací náklady

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	odklízeční a bourací náklady vzniklé v souvislosti s pojistnou událostí
<b>Spoluúčast:</b>	0 Kč
<b>Druh pojištění:</b>	pojištění na 1. riziko

#### Způsob pojištění, tarifkace

Pojištěné jsou přiměřené účelně vynaložené náklady, které vzniknou v přímé příčinné souvislosti s pojistnou událostí. Pojistitel uhradí práce související s obnovením původního stavu před vznikem škody, nikoli však vlastní opravy či pořízení pojištěné věci. Toto připojištění se netýká nákladů souvisejících se škodami z pojistných nebezpečí, která jsou sjednávána s ročním limitem pojistného plnění (nejčastěji na 1. riziko). U těchto nebezpečí je související sjednaný roční limit plnění zároveň horní hranicí pojistného plnění i pro všechny pojištěné náklady (např. u katastrofických nebezpečí, vandalismu, rozbití skla apod.)

#### Sazby – Odklízeční a bourací náklady

Varianta tarifu	Limit zdarma	Hranice úpisu	Sazba (‰)
Odklízeční a bourací náklady	50 000 Kč	3 000 000 Kč	1

### 2.7.8. Náklady na výměnu zámků

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	náklady na výměnu zámků vzniklé v souvislosti s pojistnou událostí
<b>Spoluúčast:</b>	0 Kč
<b>Druh pojištění:</b>	pojištění na 1. riziko

#### Způsob pojištění, tarifkace

Toto připojištění pokrývá náklady na výměnu zámků, které je nutno vynaložit, pokud došlo ke ztrátě klíčů při pojistné události. Nejde o odstranění škod na předmětu pojištění, pokud byl poškozen či zničen v důsledku dokonaného nebo nedokonaného pokusu o krádež vloupáním (tyto škody jsou hrazeny v rámci pojistného nebezpečí Odcizení).

#### Sazby – Náklady na výměnu zámků

Varianta tarifu	Limit zdarma	Hranice úpisu	Sazba (‰)
Náklady na výměnu zámků	5 000 Kč	50 000 Kč	6

### 2.7.9. Ztráta vody

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	náklady za vodné a stočné vzniklé v příčinné souvislosti s pojistnou událostí
<b>Spoluúčast:</b>	2 000 Kč, není-li zvoleno jinak
<b>Druh pojištění:</b>	pojištění na 1. riziko

#### Způsob pojištění, tarifkace

Ztrátou vody se rozumí únik vody následkem pojistné události z Vodovodních nebezpečí. Pojistitel uhradí náklady za vodné a stočné za předpokladu, že pojištěný prokáže výši nákladů za vodu uniklou v příčinné souvislosti s pojistnou událostí (např. účty za vodné stočné, odečtem vodoměru apod.).

Podmínkou pro sjednání pojištění Ztráty vody je současné sjednání Vodovodních nebezpečí pro movitý i nemovitý majetek pojištěného (tj. zejména pro každou z položek Budovy a ostatní stavby, Soubor budov, Movité věci, Zásoby), na kterém může nastat věcná škoda ve smyslu VPP. Jsou-li Vodovodní nebezpečí z rozsahu krytí odpojištěna, pojištění Ztráty vody nelze sjednat.

#### Sazby – Ztráta vody

Varianta tarifu	Limit zdarma	Hranice úpisu	Sazba (‰)
Ztráta vody	30 000 Kč	100 000 Kč	10

#### Slevy a přírázky za spoluúčast

Spoluúčast	Koeficient
1 000 Kč	1,20
2 000 Kč	1,00
5 000 Kč	0,90
10 000 Kč	0,85

## 2.8. Pojištění přepravy

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	přeprava movitých věcí (definice viz níže), přeprava cenností (definice viz níže), pojištění posla (loupež cenností během přepravy)
<b>Spoluúčast:</b>	2 %, min. 1 000 Kč, není-li zvoleno jinak
<b>Způsob pojištění:</b>	pojištění na 1. riziko

### Úvod, způsob pojištění

Pojištění přepravy sjednané v rámci pojištění podnikatelů má za cíl pokrýt rizika pojištěného související s vnitropodnikovou přepravou pojištěného, tj. přepravou mezi budovami, provozy a pobočkami pojištěného, případně přepravou věcí prováděnou za účelem montáže, instalace přepravované věci u klienta, kdy přepravu věci provádí pojištěný na vlastní odpovědnost.

Toto pojištění lze sjednat jak v závislosti na typu přepravované zásilky/nákladu (movité věci / peníze a cennosti), tak i na druhu rizika, který chce pojištěný tímto připojištěním pokrýt (živelní pojiistná nebezpečí, dopravní nehoda, odcizení při přepravě apod.)

Pojištění přepravy je v rámci pojistné smlouvy koncipováno vždy jako doplňkové pojistné nebezpečí, nelze jej tedy sjednat samostatně bez pojištění majetku pojištěného (zejména předmětných movitých věcí či cenností). Pojištění je sjednáváno formou **pojištění na 1. riziko** s ročním limitem pojistného plnění stanoveného pojištěným.

Pojištění přepravy zahrnuje tři varianty sjednání:

#### Přeprava movitých věcí

- pojištění rizik spojených s přepravou se zúžením předmětu pojištění pouze na movité věci
- rozsah pojištění zahrnuje zejména živelní pojiistná nebezpečí a dopravní nehodu, volitelně pak pojištění odcizení

#### Přeprava cenností

- pojištění rizik spojených s přepravou se zúžením předmětu pojištění pouze na cennosti (definice cenností dle VPP)
- rozsah pojištění zahrnuje zejména živelní pojiistná nebezpečí a dopravní nehodu, volitelně pak pojištění odcizení

#### Pojištění posla

- samostatné pojištění loupeže cenností během přepravy – bez ostatních pojistných nebezpečí pojištění přepravy

### Rozsah pojistných nebezpečí

#### A) Přeprava movitých věcí, přeprava cenností

Pojištění přepravy movitých věcí a přepravy cenností lze sjednat ve dvou variantách rozsahu pojištění definovaného níže.

Varianta rozsahu	Rozsah pojištění
Standard	požár, úder blesku, výbuch, pád stromu, katastrofická nebezpečí, zřícení mostu nebo pozemní komunikace, dopravní nehoda vozidla přepravujícího zásilku, odcizení nebo ztráta zásilky při dopravní nehodě
Standard + Odcizení	rozsah pojištění Standard + loupež při přepravě, krádež vloupáním při přepravě, odcizení zabezpečeného vozidla se zásilkou

#### B) Pojištění posla

Varianta rozsahu	Rozsah pojištění
Odcizení	loupež při přepravě

**Dopravní nehodou** se rozumí událost v provozu na pozemních komunikacích, např. havárie nebo srážka, která se stala nebo byla započata na pozemní komunikaci a při níž dojde ke škodě na majetku v přímé souvislosti s provozem vozidla v pohybu.

Při **odcizení pojištěné zásilky** poskytne pojistitel pojistné plnění maximálně do výše limitu, který odpovídá způsobu zabezpečení zásilky při pojistné události (způsob zabezpečení je stanoven dle VPP). Vozidlo musí být vybaveno zabezpečovacími prvky proti neoprávněné manipulaci s ním (např. zabezpečovací zařízení instalovaná a dodávaná přímo výrobcem vozidla, alarm, zařízení způsobující blokaci chodu motoru, imobilizér, satelitní nebo rádiový vyhledávací systém).

### Územní platnost

**Přepravu movitých věcí a přepravu cenností** lze sjednat ve dvou variantách územní platnosti pojištění:

- ČR + Slovensko
- ČR + okolní státy (tj. Slovensko, Německo, Polsko, Rakousko)

**Pojištění posla** lze sjednat v jediné variantě územní platnosti:

- ČR



## Akceptační limity

Hodnoty pojistných částek a limitů plnění, které jsou akceptovatelné pro jedno místo pojištění, jsou uvedeny v tabulce níže.

Kategorie	Hranice úpisu	Max. limit plnění
Přeprava movitých věcí	500 000 Kč	1 500 000 Kč
Přeprava cenností	200 000 Kč	1 500 000 Kč
Pojištění posla	200 000 Kč	1 000 000 Kč

## Tarifikace

Sazba pro pojištění přepravy je určena dle **výše limitu pojistného plnění** a **varianty pojištění**, kterou volí pojištěný. V případě pojištění přepravy movitých věcí a přepravy cenností výsledné pojistné upravuje také zvolená **územní platnost** a **počet vozidel**, které pojištěný provozuje.

### Výpočet pojistného pro pojištění přepravy movitých věcí a přepravy cenností:

Roční pojistné = Limit pojistného plnění x Sazba dle varianty a rozsahu x Koeficient územní platnosti x Koeficient spoluúčasti x Koeficient počtu vozidel

### Výpočet pojistného pro pojištění posla

Roční pojistné = Limit plnění x Sazba x Koeficient spoluúčasti

Sazby pro pojištění posla nejsou závislé na počtu užívaných vozidel, územní platnost je zde nastavena na ČR bez možnosti dalšího rozšíření.

### Sazby - Pojištění přepravy movitých věcí

Limit pojistného plnění	PŘEPRAVA MOVITÝCH VĚCÍ		PŘEPRAVA CENNOSTÍ	
	Standard	vč. Odcizení	Standard	vč. Odcizení
do 50 000 Kč	40	49	10	15
50 001 – 100 000 Kč	34	42	8,5	13
100 001 – 200 000 Kč	28	35	8	12
200 001 – 500 000 Kč	25	30	7,5	11
500 001 – 1 000 000 Kč	20	25	7	10
1 000 001 – 1 500 000 Kč	17	22	6,5	9

### Sazby - Pojištění posla

Limit pojistného plnění	Sazba (%)
do 50 000 Kč	23
50 001 – 100 000 Kč	18
100 001 – 500 000 Kč	14
500 001 – 1 000 000 Kč	9

### Koeficient územní platnosti

Varianta místa pojištění	Koeficient
Pojištění na území ČR + SR	1,00
Pojištění na území ČR + okolní státy	1,20

### Koeficient počtu vozidel

Počet užívaných vozidel	Koeficient
1 – 5 vozidel	1,00
6 – 10 vozidel	1,50

### Slevy a přírážky za spoluúčast

Spoluúčast	Koeficient
1 000 Kč	1,25
5 000 Kč	1,00
2 %, min. 1 000 Kč	1,00
5 %, min. 2 000 Kč	0,95
10 %, min. 2 000 Kč	0,90
10 %, min. 10 000 Kč	0,85
20 %, min. 10 000 Kč	0,75



Dojde-li k odcizení přepravované zásilky mezi 22:00 a 06:00 hod, sjednává se spoluúčast ve výši 20 %, minimálně však 10 000 Kč pro každou pojistnou událost, s výjimkou pojistných událostí nastalých při odstavení naloženého vozidla v uzamčené garáži nebo na hlídaném oploceném pozemku.

## 2.9. Pojištění přerušení provozu

### Úvod do pojištění

Předmětem tohoto pojištění je **úplné či částečné přerušení provozu** nastalé v důsledku věcné škody na věcech sloužících provozu pojištěného v místě pojištění.

**Věcnou škodou** se pro účely tohoto pojištění rozumí zničení, poškození nebo ztráta věci sloužící provozu pojištěného v důsledku Základních živelních nebezpečí, Ostatních živelních nebezpečí, Vodovodních nebezpečí, Katastrofických nebezpečí nebo Odcizení, která jsou pro věci sloužící provozu pojištěného v pojistné smlouvě výslovně sjednána.

Škodou vzniklou přerušením provozu v důsledku věcné škody se rozumí ušlý **provozní zisk** a vynaložené **stálé provozní náklady** v pojištěném provozu, které nemohly být nahospodařeny v důsledku přerušení provozu během doby trvání přerušení provozu, nejdéle však během doby ručení uvedené v pojistné smlouvě, včetně nákladů na zmírnění škody.

- **Provozní zisk** je zisk z obrátu vyráběného nebo obchodovaného zboží, popřípadě zisk z poskytovaných služeb. Nezahrnují se do něj zisky, které nesouvisí s výrobním, obchodním nebo průmyslovým provozem (např. zisky z finančních operací, z obchodů s nemovitostmi).
- **Stálými provozními náklady** se rozumí účelně vynaložené náklady vykázané za poslední účetní období před přerušením provozu, které pojištěný musí vynaložit, i když je provoz přerušen a pokud je jejich další vynakládání nutné z právního důvodu nebo je ekonomicky odůvodnitelné.

### Místo pojištění

Místem pojištění pro pojištění přerušení provozu jsou všechna místa uvedená v pojistné smlouvě. Je-li v pojistné smlouvě pojištěn soubor budov, pojištění se vztahuje na všechna místa uvedená v jeho identifikaci.

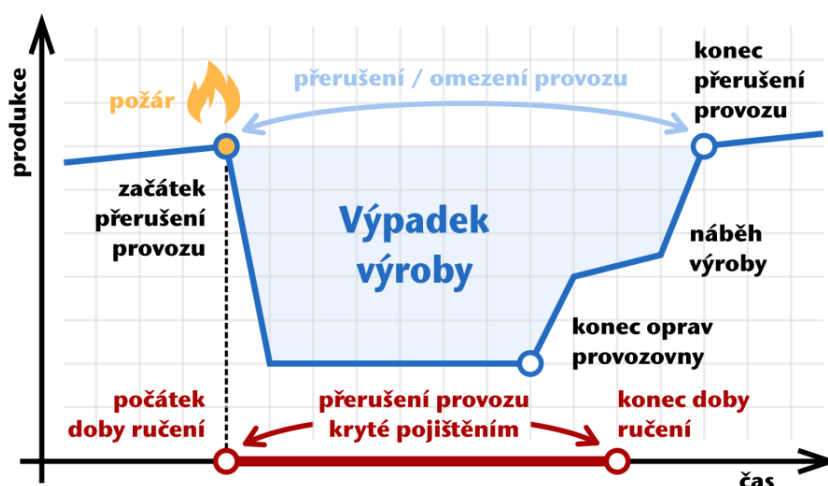
### Doba ručení

Doba ručení je doba, po kterou bude mít pojištěný nárok na náhradu škody od doby vzniku pojistné události.

Pokud k znovuoobnovení provozu dojde před koncem doby ručení, pojistné plnění z přerušení provozu hradí pojistitel jen do okamžiku znovuoobnovení provozu.

Pokud k znovuoobnovení provozu dojde až po konci doby ručení, pojistné plnění z přerušení provozu hradí pojistitel jen do uplynutí sjednané doby ručení.

Délka doby ručení je určena různě v závislosti na zvolené variantě pojištění (viz níže).



### Způsob pojištění

#### Varianty pojištění

Pojištění přerušování provozu je možné sjednat ve třech variantách dle typu klienta a předpokládaného dopadu přerušování provozu na hospodaření pojištěného.

- **Varianta MINI** je koncipována pro případy pojištění přerušování provozu bez nutnosti předcházejícího doložení výsledků hospodaření za uplynulá účetní období. Cílem této varianty je pokrýt pouze nižší hodnotu nákladů vzniklých v souvislosti s přerušování provozu, max. však 200 000 Kč. Tato varianta pojištění se sjednává jako pojištění na 1. riziko s fixním ročním limitem pojistného plnění.
- **Varianta STANDARD** je plnohodnotným pojištěním přerušování provozu s přímou vazbou na dosavadní výsledky hospodaření pojištěného, který vede podvojně účetnictví, a které může doložit optimálně za 3 a více účetní období. Tato varianta pojištění se sjednává jako pojištění na pojistnou částku.
- **Varianta Ztráta nájemného** má za cíl pokrýt pojištěnému (pronajímateli) finanční škodu, ke které dojde tím, že nájemci pojištěného vznikne nárok na snížení platby nájemného v důsledku toho, že nemůže pronajatou nemovitost nebo pronajaté prostory pro jejich vady užívat dohodnutým způsobem. Tato varianta pojištění se sjednává jako pojištění na 1. riziko s volitelným ročním limitem pojistného plnění.

#### Podmínky pojištění

Nutnou podmínkou pro sjednání pojištění přerušování provozu je sjednání výše uvedených pojistných nebezpečí pro věci sloužící provozu pojištěného, tj. pro každou z položek **Budovy a ostatních stavby**, **Soubor budov**, **Movité věci** a **Zásoby**, jsou-li součástí pojistné smlouvy. Nejsou-li pro některý z těchto předmětů pojištěna Ostatní živelní nebezpečí, Vodovodní nebezpečí či Odcizení, přerušování provozu nelze sjednat v žádné z níže uvedených variant.

## Dotazník pro zjištění pojistné částky

Před sjednáním vybrané varianty pojištění přerušení provozu je vhodné se zájemcem o pojištění prodiskutovat obsah formuláře **Podklad pro stanovení pojistné částky pro přerušení provozu**, které slouží nejen ke stanovení adekvátní PČ pro variantu pojištění STANDARD, ale i pro zmapování možného rozsahu finančních ztrát v důsledku nastalého přerušení provozu.

### 2.9.1. Přerušení provozu - varianta „MINI“

**Pojistná nebezpečí:** přerušení provozu v důsledku věcné škody na pojištěném majetku (viz výše)  
**Spoluúčast:** časová spoluúčast 7 dní (bez možnosti změny)  
**Druh pojištění:** pojištění na 1. riziko

Varianta MINI umožňuje sjednání pojištění přerušení provozu zjednodušenou formou **pojištění na 1. riziko** s ročním limitem pojistného plnění ve výši 50, 100 nebo 200 tisíc Kč. Zvolený limit pojistného plnění nemusí odpovídat pojistné hodnotě, tedy součtu stálých provozních nákladů a provozního zisku. Tato varianta je vhodná zejména pro **malé podnikatelské subjekty** (řemeslníci, drobní živnostníci, malé výrobní či obchodní provozovny).

Sazba pro výpočet pojistného je stanovena **dle činnosti s nejvyšší rizikovou třídou na všech místech pojištění**. Doba ručení u této varianty je nastavena pevně ve výši 3 měsíců, spoluúčast je pevná ve výši 7 dní.

#### Sazby – Přerušení provozu MINI

Riziková třída	Roční limit pojistného plnění (1. riziko)		
	50 000 Kč	100 000 Kč	200 000 Kč
Riziková třída 1	375 Kč	750 Kč	750 Kč
Riziková třída 2	475 Kč	950 Kč	950 Kč
Riziková třída 3	550 Kč	1 100 Kč	1 100 Kč
Riziková třída 4	625 Kč	1 250 Kč	1 250 Kč
Riziková třída 5	750 Kč	1 500 Kč	1 500 Kč
Riziková třída 6	1 000 Kč	2 000 Kč	2 000 Kč
Riziková třída 7	1 375 Kč	2 750 Kč	2 750 Kč

### 2.9.2. Přerušení provozu - varianta „STANDARD“

**Pojistná nebezpečí:** přerušení provozu v důsledku věcné škody na pojištěném majetku (viz výše)  
**Spoluúčast:** časová spoluúčast 7 dní, není-li zvoleno jinak  
**Druh pojištění:** pojištění na plnou PČ

Základem pro pojištění ve variantě STANDARD je stanovení **pojistné částky**, která musí odpovídat pojistné hodnotě, tj. provozního zisku a stálých provozních nákladů. Pojistná částka nesmí přesáhnout hodnotu maximální PČ stanovenou pro zvolenou dobu ručení (viz tabulka níže).

Dosáhne-li pojistná částka pro přerušení provozu hodnoty alespoň 5 milionů Kč, lze za vyšší pojistné částky přiznat slevu dle níže uvedené tabulky (degresivní koeficienty).

Sazba pro výpočet pojistného je stanovena **dle činnosti s nejvyšší rizikovou třídou na všech místech pojištění**.

Pojištění se běžně sjednává s dobou ručení v délce 12 měsíců, neboť odpovídá nejběžnější účetní jednotce – jednomu kalendářnímu roku. Tuto doporučenou dobu ručení lze změnit pomocí koeficientu dle tabulky níže. Maximální dobu ručení lze nastavit ve výši 24 měsíců. Spolu se změnou doby ručení lze úměrně upravit také odpovídající pojistnou částku.

Výpočet pojistného se vždy provádí z roční pojistné částky.

#### Sazby – Přerušení provozu STANDARD

Riziková třída	Sazba (%)
Riziková třída 1	1,5
Riziková třída 2	1,9
Riziková třída 3	2,2
Riziková třída 4	2,5
Riziková třída 5	3,0
Riziková třída 6	4,0
Riziková třída 7	5,5

#### Slevy za vyšší pojistné částky (degresivní koeficienty)

Pojistná částka přerušení provozu	Koeficient
nižší než 5 000 000 Kč	1,00
5 000 000 – 9 999 999 Kč	0,90
10 000 000 – 19 999 999 Kč	0,85
20 000 000 – 29 999 999 Kč	0,80
30 000 000 – 39 999 999 Kč	0,75
40 000 000 – 49 999 999 Kč	0,70
50 000 000 Kč a vyšší	0,65

### Slevy a přírázky za dobu ručení, maximální PČ

Doba ručení	Koeficient	Maximální PČ
24 měsíců	1,60	10 000 000 Kč
12 měsíců	1,00	10 000 000 Kč
9 měsíců	0,85	7 500 000 Kč
6 měsíců	0,76	5 000 000 Kč
3 měsíce	0,70	2 500 000 Kč

### Slevy a přírázky za spoluúčast

Spoluúčast	Koeficient
14 dní	0,90
7 dní	1,00
5 dní	1,05
3 dny	1,08
2 dny	1,10

## 2.9.3. Ztráta nájemného

**Pojistná nebezpečí:** náhrada nákladů na náhradní ubytování (viz níže)

**Spoluúčast:** 5 000 Kč (bez možnosti změny)

**Druh pojištění:** pojištění na 1. riziko

Prostřednictvím Ztráty nájemného lze pojistit specifický druh finančních ztrát, které vzniknou v důsledku věcné škody na pojištěném majetku, konkrétně na pronajímaných bytových nebo nebytových jednotkách.

Za **ztrátu nájemného** se považuje ta část nájemného, kterou nájemce podle zákona není povinen během doby ručení platit při přerušení provozu v důsledku věcné škody - tato část je pokryta uvedeným připojištěním. Rozhodným údajem pro stanovení výše pojistného plnění jsou nájemní smlouvy platné ke dni vzniku věcné škody.

Doba ručení se sjednává v délce 6 měsíců, spoluúčast je pevná ve výši 5 000 Kč.

### Sazby – Ztráta nájemného

Varianta tarifu	Hranice úpisu	Sazba (%)
Ztráta nájemného	250 000 Kč	6

### Výše pojistného plnění v závislosti na době přerušení provozu

Vzhledem k charakteru tohoto připojištění formou pojištění na 1. riziko bez vazby na pojistnou částku předmětné nemovitosti či na účetnictví pojištěného je výsledné pojistné plnění odstupňováno pomocí maximálních limitů pojistného plnění na jednu pojistnou událost dle doby trvání přerušení provozu pronajímané nemovitosti. Při přerušení provozu:

- do 2 měsíců - max. limit na pojistnou událost činí 40 % sjednaného ročního limitu pojistného plnění
- do 3 měsíců - max. limit na pojistnou událost činí 60 % sjednaného ročního limitu pojistného plnění
- do 5 měsíců - max. limit na pojistnou událost činí 90 % sjednaného limitu pojistného plnění
- od 5 měsíců - max. limit na pojistnou událost činí 100 % sjednaného limitu pojistného plnění

Plný roční limit pojistného plnění tak pojištěný může čerpat pouze při přerušení provozu trvajícím více než 5 měsíců.

### Příklad – Pojistné plnění v případě pojištění Ztráty nájemného

Roční limit pojistného plnění pro Ztrátu nájemného z jednotek v pojištěném bytovém domě byl sjednán ve výši 150 000 Kč. Pojištěné jednotky byly zasaženy povodní (taktéž pojištěnou) a v jejím důsledku se staly neobyvatelnými.



Pokud by odstranění následků pojistné události (tj. přerušení provozu uvedených jednotek) trvalo do 2 měsíců od vzniku věcné škody, pojistitel pojištěnému za Ztrátu nájemného vyplatí až 60 000 Kč (40 % ze 150 000 Kč).



Pokud by odstranění následků pojistné události trvalo do 3 měsíců od vzniku věcné škody, pojistitel pojištěnému za Ztrátu nájemného vyplatí až 90 000 Kč (60 % ze 150 000 Kč).



Pokud by odstranění následků pojistné události trvalo více než 5 měsíců od vzniku věcné škody, pojistitel pojištěnému za Ztrátu nájemného vyplatí až 150 000 Kč (100 % ze 150 000 Kč).

## 2.9.4. Náklady na náhradní ubytování

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	náhrada nákladů na náhradní ubytování (viz níže)
<b>Spoluúčast:</b>	0 Kč (bez možnosti změny)
<b>Druh pojištění:</b>	pojištění na 1. riziko

V případě pojistné události z pojistného nebezpečí sjednaného v pojistné smlouvě, která má za následek neobyvatelnost bytové jednotky v pojištěné budově, pojistitel uhradí **prokázané náklady na přiměřené náhradní ubytování** členů domácnosti této bytové jednotky do doby, než se bytová jednotka stane opět obyvatelnou, nejvíce však po dobu 6 měsíců od data vzniku pojistné události.

Limit pojistného plnění pro jednu bytovou jednotku činí 30 000 Kč.

### Sazby – náklady na náhradní ubytování

Varianta tarifu	Limit zdarma	Hranice úpisu	Sazba (‰)
Náklady na náhradní ubytování	100 000 Kč	1 000 000 Kč	5



Připojištění nákladů na náhradní ubytování lze sjednat pouze v případě pojištění bytového domu / bytové jednotky určené k dlouhodobému pronájmu (podnikání). Pro jiné činnosti podnikání (např. hotely, penziony, ubytovny) nelze toto připojištění sjednat.



Pojistitel nehradí jakékoli vedlejší náklady spojené s náhradním ubytováním, jako např. stravu, telefonní poplatky, dopravu, přemístění, stěhování či uskladnění movitých věcí apod.

## 2.9.5. Porucha chladicího zařízení

<b>Pojistná nebezpečí:</b>	poškození nebo zničení předmětů uložených v chladicím zařízení v důsledku nenadálé poruchy zařízení či dlouhodobého odpojení přívodu elektrické energie
<b>Spoluúčast:</b>	2 000 Kč, není-li zvoleno jinak
<b>Druh pojištění:</b>	pojištění na 1. riziko

Pojištění se vztahuje na škody způsobené poruchou chladicího zařízení, kterými se rozumí škody na pojištěných movitých věcech a zásobách uložených uvnitř chladicího zařízení, vzniklé v důsledku výpadku činnosti chladicího zařízení následkem prokazatelné poruchy nebo výpadku v elektrické síti na dobu delší než 12 hodin.

Pojištění se vztahuje rovněž na následné škody na ostatních předmětech pojištění způsobené poruchou chladicího zařízení (např. na poškození podlahy v důsledku „vyteklé“ lednice).

### Sazby – Náklady na výměnu zámků

Varianta tarifu	Hranice úpisu	Sazba (‰)
Porucha chladicího zařízení	100 000 Kč	15

### Slevy a přírážky za spoluúčast

Spoluúčast	Koeficient
1 000 Kč	1,20
2 000 Kč	1,00
5 000 Kč	0,90
10 000 Kč	0,85



Podmínkou pro vyplacením pojistného plnění v případě pojištění léčiv a očkovacích látek je přesná evidence těchto věcí včetně evidence data jejich použitelnosti.



V rámci tohoto připojištění není pojištěna samotná porucha chladicího zařízení – toto pojistné krytí je možné připojistit v rámci pojištění strojů (kód zařízení „S02“), případně v rámci pojistného nebezpečí Přepětí, nepřímý úder blesku.

## 2.10. Pojištění elektroniky

<b>Předmět pojištění:</b>	elektrické a elektronické přístroje a zařízení, elektronické prvky a součástky tvořící stavební součásti nebo příslušenství pojištěné budovy
<b>Spoluúčast:</b>	5 000 Kč, není-li zvoleno jinak
<b>Způsob pojištění:</b>	pojištění na plnou PČ / pojištění na 1. riziko

### Způsob pojištění

Pojištění elektroniky sjednané v rámci pojištění podnikatelů má za cíl pokrýt ta nahodilá rizika, která nejsou pojištěna standardním majetkovým pojištěním a která nejsou z pojistného krytí výslovně vyloučena.

Pojištění elektroniky je v rámci pojistné smlouvy koncipováno vždy jako doplňkové pojistné nebezpečí, nelze jej tedy sjednat samostatně bez pojištění majetku pojištěného (zejména předmětných movitých věcí). Všechna elektronická zařízení proto musí být pojištěna minimálně proti Základním živelním nebezpečím.

Pojištění se sjednává pro jednotlivá elektronická zařízení nebo soubor těchto zařízení, která byla v době sjednání pojištění v řádném a provozuschopném stavu a byla odborně instalována nebo uvedena do provozu v souladu s předpisy výrobce.

### Typ pojištění

Pojištění elektroniky může být sjednáno jako:

- **pojištění na plnou pojistnou částku**, tedy na celkovou pojistnou hodnotu elektronického zařízení
- **pojištění na 1. riziko**, tedy s ročním limitem pojistného plnění stanoveným pojištěným – tento způsob platí pouze pro vybrané kategorie elektronických zařízení

### Místo pojištění

Pojištění elektroniky může být sjednáno v několika variantách určení místa pojištění:

- **Pojištění na konkrétním místě pojištění** - vybrané zařízení (popř. soubor zařízení), je pojištěno výhradně na zvoleném místě pojištění (tedy jako stacionární zařízení). Škody vzniklé mimo toto konkrétní místo nejsou pojištěny.
- **Pojištění na všech uvedených místech pojištění** - vybrané zařízení (popř. soubor zařízení) je pojištěno na všech konkrétně definovaných místech pojištění uvedených v pojistné smlouvě (tedy jako stacionární zařízení).  
Varianta je vhodná pro pojištění více zařízení (elektroniky dle seznamu, popř. souboru elektroniky) v rámci více míst pojištění bez nutnosti specifikace rozdělení jednotlivých zařízení na jednotlivá místa.
- **Pojištění na území ČR** - vybrané zařízení (popř. soubor zařízení) je pojištěno na území České republiky. Zařízení se v případě škodní události nemusí nacházet v konkrétním místě pojištění. Elektronika musí být v tomto případě pojištěna také jako „Přenosná elektronika“ (viz níže). Sjednání této varianty podléhá schválení úpisu.
- **Pojištění na území Evropy** - vybrané zařízení (popř. soubor zařízení) je pojištěno na území Evropy. Zařízení se v případě škodní události nemusí nacházet v konkrétním místě pojištění. Elektronika musí být v tomto případě pojištěna také jako „Přenosná elektronika“ (viz níže). Sjednání této varianty podléhá schválení úpisu.

### Identifikace elektroniky při sjednání pojistné smlouvy

Pojištěná elektronická zařízení mohou být v pojistné smlouvě definována následujícími způsoby:

- **Pojištění individuálního zařízení** - předmětem pojištění je pouze jedno vybrané zařízení. Zařízení je v pojistné smlouvě nutné specifikovat výrobním číslem a rokem výroby.
- **Pojištění dle seznamu (přílohy s identifikací)** - předmětem pojištění jsou vyjmenovaná zařízení uvedená na příloze k pojistné smlouvě. Seznam elektroniky obsahuje identifikaci zařízení (výrobní číslo a rok výroby) a pojistné částky jednotlivých kusů (v případě pojištění na plnou PČ). Elektronika neuvedená na seznamu není pojistnou smlouvou pojištěna.
- **Pojištění souboru zařízení** - předmětem pojištění je soubor zařízení spadající do uvedené kategorie elektroniky bez nutnosti jejich bližší identifikace. Varianta je vhodná zejména pro ty případy, kdy vzhledem k počtu nebo časté obměně zařízení není možné je vyjmenovat či pravidelně doplňovat v pojistné smlouvě. Není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, za soubor elektroniky je považována elektronika ve vlastnictví pojištěného dle účetní evidence k datu pojistné události.

### Variety pojištění

V závislosti na druhu pojištěných zařízení a způsobu pojištění mohou být využity následující doplňující varianty pojištění:

- **Přenosná elektronika** - jedná se o zařízení, které nejsou užívána jako stacionární na konkrétním místě pojištění (např. mobilní telefony, notebooky, přenosná měřicí technika apod.) a jejichž riziko poškození je v důsledku tohoto faktu zvýšené. Je-li pojištěná elektronika označena jako přenosná, jako místo pojištění musí být zvolena jedna z variant „území ČR“ nebo „území Evropy“.
- **Pojištění dle seznamu (více jak pět zařízení)** - jsou-li pojištěná elektronická zařízení pojištěna dle seznamu (přílohy s identifikací) a jejich počet je vyšší než pět, lze v takovém příznat množstevní slevu za větší množství elektroniky pojištěné v dané kategorii.

## Pojistná nebezpečí, výluky a úpis

Pojištění elektroniky je pojištění typu „all risks“, tj. na předmětném majetku jsou pojištěny všechny příčiny škod, které nejsou v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě výslovně vyloučeny.



Pojištění se sjednává pro jednotlivá v pojistné smlouvě uvedená elektronická zařízení nebo soubor těchto zařízení, která byla v době sjednání pojištění v řádném a provozuschopném stavu a byla odborně instalována nebo uvedena do provozu v souladu s předpisy výrobce, případně s platnými právními předpisy.

### Výluky z pojištění

Výluky jsou rozděleny dle následujících kategorií:

- výluky z pojistných nebezpečí (vyloučení vybraných nebezpečí, která nejsou pojištěním kryta)
- výluky z předmětu pojištění (vyloučení elektronických zařízení, která pro svůj charakter nelze přijmout do pojištění)
- výluky z pojistného plnění (omezení pojistného krytí v případě specifických druhů nebezpečí nebo předmětů pojištění)



Pojištění elektroniky nezahrnuje žádné pojistné nebezpečí, které lze standardně sjednat v rámci jiného pojistného nebezpečí tohoto produktu - s výjimkou nepřímého úderu blesku, přepětí a vandalismu.



Pojištění elektroniky se nevztahuje na programové vybavení a data - ta lze proti vybraným pojistným nebezpečím pojistit jako Nosiče dat v rámci standardního majetkového pojištění.



Pojištění elektroniky se nevztahuje na odstranění primárních vnitřně vzniklých poruch (tj. škod vzniklých bez jakýchkoli vnějších vlivů) – pojištění elektroniky neslouží jako pojištění tzv. prodloužené záruky.

### Příklady pojištěných nebezpečí u elektronických rizik

- nepozornost obsluhy, nesprávné zacházení, nešikovnost zaměstnance
- pád zařízení nebo jeho poškození při přepravě
- zkrat, přepětí, nepřímý úder blesku
- vniknutí cizího tělesa
- jakákoliv jiná příčina, která není uvedena ve výlukách a která vyžaduje opravu nebo výměnu

### Akceptační limity – pro jednu kategorii a jedno místo pojištění

Kód	Kategorie	Hranice úpisu Pojištění na PČ	Hranice úpisu Pojištění na 1. riziko
E01	Kancelářská a výpočetní technika	5 000 000 Kč	500 000 Kč
E02	Telekomunikační technika	5 000 000 Kč	500 000 Kč
E03	Notebooky a mobilní telefony	200 000 Kč	50 000 Kč
E04	Lékařská a stomatologická technika	5 000 000 Kč	500 000 Kč
E05	Audiovizuální technika, zařízení studií	5 000 000 Kč	500 000 Kč
E06	Měřicí, regulační a kontrolní technika	5 000 000 Kč	500 000 Kč
E07	Solární zařízení	5 000 000 Kč	500 000 Kč
E08	Venkovní elektronika	podléhá úpisu	podléhá úpisu
E09	Ostatní zařízení	podléhá úpisu	podléhá úpisu

### Akceptační limity – pro jedno místo pojištění celkem

Souhrnná pojistná částka veškeré pojištěné elektroniky na jednom místě pojištění nesmí přesáhnout hodnotu 20 000 000 Kč, a to ve všech variantách zadání místa pojištění, které je možno sjednat.

Varianta místa pojištění	Max. souhrnná PČ
Pojištění na konkrétním místě pojištění	20 000 000 Kč
Pojištění na všech uvedených místech pojištění	
Pojištění na území ČR	
Pojištění na území Evropy	

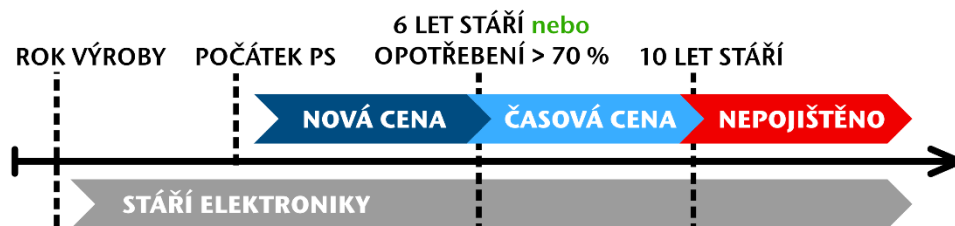
## Pojistná hodnota elektroniky během trvání pojištění

Standardní pojistnou hodnotou pro pojištění elektroniky je nová cena. V závislosti na stáří elektroniky (případně na době uvedení zařízení do provozu) a na jejím opotřebením je pojistná hodnota upravena dle níže uvedených pravidel.

Pro všechny varianty sjednání elektroniky (individuálně, dle seznamu nebo v souboru) platí jednotná pravidla pro stanovení výše pojistného plnění:

- nedosáhne-li pojištěné zařízení **opotřebením vyšší než 70 %** nebo není-li zařízení **starší 6 let**, pojistné plnění za opravu či znovupořízení je vyplaceno v nové ceně s horní hranicí plnění v časové ceně (např. v případě totální škody);
- přesáhne-li pojištěné zařízení **opotřebením vyšší než 70 %** nebo je-li zařízení **starší 6 let**, pojistné plnění je vždy vyplaceno v časové ceně;
- zařízení, která překročí **stáří 10 let**, již nejsou pojistnou smlouvou pojištěna (pojištění překročením této hranice zaniká).

### Schéma pojistné hodnoty dle stáří elektronických zařízení



## Tarifikace

### Sazby podle kategorie elektroniky

Kód	Kategorie	Příklady	Sazba (%)	
			PČ	1. riziko
E01	Kancelářská a výpočetní technika	Počítače (vyjma notebooků), tiskárny, kopírovací, faxové a skenovací zařízení, přednáškové a demonstrační přístroje, systémy zpracování textu, adresovací a obálkové zařízení, automatické systémy platebního styku, registrační pokladny	10	20
E02	Telekomunikační technika	Telefonní, rádiová, navigační a pozemní komunikační technika - vyjma mobilních telefonů	20	40
E03	Notebooky a mobilní telefony	Notebooky, mobilní telefony, tablety (přenosná kancelářská a telekomunikační zařízení, která nelze považovat za stacionární elektroniku)	25	50
E04	Lékařská a stomatologická technika	Elektronické vyšetřovací a léčebné přístroje, rentgen, ultrazvuk, endoskop a jiná zobrazovací zařízení, stomatologická technika, solária Výluky: kardiostimulátory, naslouchací přístroje, protézy	15	30
E05	Audiovizuální technika, zařízení studií	Zařízení pro záznam, úpravy a reprodukci v rozhlasových, televizních, filmových, fotografických a zvukových studiích, ozvučovací a promítací zařízení, tlumočnická zařízení, televizní přijímače apod. Výluky: diskotéky, zesilovače pro hudební skupiny, hudební nástroje, zábavná technika	15	30
E06	Měřicí, regulační a kontrolní technika	Měřicí a regulační technika, automatizační technika, pokladní systémy, vážící a značkovací zařízení, prodejní automaty, zařízení pro řízení výroby, zabezpečovací technika (EZS, EPS, PTZS), systémy pro záznam dat čerpání pohonných hmot, geofyzikální systémy, zaměřovací přístroje, zařízení na evidenci průchodu osob, zařízení pro diagnostiku motorových vozidel apod.	10	20
E07	Solární zařízení	Fotovoltaická zařízení sloužící k výrobě elektřiny, solární zařízení sloužící k ohřevu vody	10	20
E08	Venkovní elektronika	Radary pro měření rychlosti, kamerový systém mimo budovy, semaforey a venkovní signalizace, elektrické závory, varovná čidla a hlásiče apod.	20	40
E09	Ostatní zařízení	Elektronické součásti napájecí a klimatizační techniky, ostatní elektronická zařízení	na dotaz	na dotaz





Pro kategorii „Notebooky a mobilní telefony“ je vždy povinná přírážka za pojištění přenosné elektroniky a „Pojištění na území ČR“ / „Pojištění na území Evropy“.

#### Slevy a přírážky dle stanoveného místa pojištění

Varianta místa pojištění	Koeficient
Pojištění na konkrétním místě pojištění	1,00
Pojištění na všech uvedených místech pojištění	1,05
Pojištění na území ČR	1,15
Pojištění na území Evropy	1,25

#### Slevy a přírážky za identifikaci elektroniky při sjednání

Varianta pojištění	Koeficient
Pojištění individuálního zařízení	1,00
Pojištění dle seznamu (přílohy s identifikací)	1,00
Pojištění souboru zařízení (bez identifikace)	1,20

#### Slevy a přírážky za varianty pojištění

Varianta pojištění	Koeficient
Přenosná elektronika	1,15
Pojištění dle seznamu – více než pět zařízení	0,80

#### Slevy a přírážky za spoluúčast

Spoluúčast	Koeficient
1 000 Kč	1,30
2 000 Kč	1,15
5 000 Kč	1,00
10 000 Kč	0,90
20 000 Kč	0,80
50 000 Kč	0,70

## 2.11. Pojištění strojů

<b>Předmět pojištění:</b>	stroje a strojní zařízení (stacionární i mobilní)
<b>Spoluúčast:</b>	10%, min. 5 000 Kč, není-li zvoleno jinak
<b>Způsob pojištění:</b>	pojištění na plnou PČ / pojištění na 1. riziko (pouze vybrané kategorie strojů)

### Způsob pojištění

Pojištění strojů sjednané v rámci pojištění podnikatelů má za cíl pokrýt ta nahodilá rizika, která nejsou pojištěna standardním majetkovým pojištěním a která nejsou z pojistného krytí výslovně vyloučena.

Pojištění strojů je v rámci pojistné smlouvy koncipováno vždy jako doplňkové pojistné nebezpečí, nelze jej tedy sjednat samostatně bez pojištění majetku pojištěného (zejména předmětných movitých věcí, příp. budov – pevně instalované technologie). Všechna strojní zařízení proto musí být pojištěna minimálně proti Základním živelním nebezpečím.

Pojištění se sjednává pro jednotlivá strojní zařízení nebo soubor těchto zařízení, která byla v době sjednání pojištění v řádném a provozuschopném stavu a byla odborně instalována nebo uvedena do provozu v souladu s předpisy výrobce.

Na příslušenství strojů se pojištění vztahuje, pokud je tak v pojistné smlouvě ujednáno (např. v rámci identifikace pojištěné položky) a pokud je pojistná hodnota tohoto příslušenství zahrnuta do PČ zařízení (platí pro pojištění zařízení na plnou PČ).

### Typ pojištění

Pojištění strojů může být sjednáno jako:

- **pojištění na plnou pojistnou částku**, tedy na celkovou pojistnou hodnotu elektronického zařízení
- **pojištění na 1. riziko**, tedy s ročním limitem pojistného plnění stanoveným pojištěným – tento způsob platí pouze pro vybrané kategorie strojních zařízení

### Místo pojištění

Pojištění strojů může být sjednáno v několika variantách určení místa pojištění:

- **Pojištění na konkrétním místě pojištění** - vybrané zařízení (popř. soubor zařízení), je pojištěno výhradně na zvoleném místě pojištění (tedy jako stacionární zařízení). Škody vzniklé mimo toto konkrétní místo nejsou pojištěny.
- **Pojištění na všech uvedených místech pojištění** - vybrané zařízení (popř. soubor zařízení) je pojištěno na všech konkrétně definovaných místech pojištění uvedených v pojistné smlouvě (tedy jako stacionární zařízení). Varianta je vhodná pro pojištění více zařízení (stroje dle seznamu, popř. souboru strojů) v rámci více míst pojištění bez nutnosti specifikace rozdělení jednotlivých zařízení na jednotlivá místa.
- **Pojištění na území ČR** - vybrané zařízení (popř. soubor zařízení) je pojištěno na území České republiky. Zařízení se v případě škodní události nemusí nacházet v konkrétním místě pojištění. Sjednání této varianty podléhá schválení úpisu.
- **Pojištění na území Evropy** - vybrané zařízení (popř. soubor zařízení) je pojištěno na území Evropy. Zařízení se v případě škodní události nemusí nacházet v konkrétním místě pojištění. Sjednání této varianty podléhá schválení úpisu.

### Identifikace strojů při sjednání pojistné smlouvy

Pojištěná strojní zařízení mohou být v pojistné smlouvě definována následujícími způsoby:

- **Pojištění individuálního zařízení** - předmětem pojištění je pouze jedno vybrané zařízení. Zařízení je v pojistné smlouvě nutné specifikovat výrobním číslem a rokem výroby.
- **Pojištění dle seznamu (přílohy s identifikací)** - předmětem pojištění jsou vyjmenovaná zařízení uvedená na příloze k pojistné smlouvě. Seznam strojů obsahuje identifikaci zařízení (výrobní číslo a rok výroby) a pojistné částky jednotlivých kusů (v případě pojištění na plnou PČ). Stroje neuvedené na seznamu nejsou pojistnou smlouvou pojištěny.
- **Pojištění souboru zařízení** - předmětem pojištění je soubor zařízení spadající do uvedené kategorie strojů bez nutnosti jejich bližší identifikace. Varianta je vhodná zejména pro ty případy, kdy vzhledem k počtu nebo časté obměně zařízení není možné je vyjmenovat či pravidelně doplňovat v pojistné smlouvě. Není-li v pojistné smlouvě uvedeno jinak, za soubor strojů jsou považovány stroje ve vlastnictví pojištěného dle účetní evidence k datu pojistné události.

### Varianty pojištění

V závislosti na druhu pojištěných zařízení a způsobu pojištění mohou být využity následující doplňující varianty pojištění:

- **Pojištění včetně řídicí elektroniky** – Pokud je zvolena tato varianta, pojištění se vztahuje i na řídicí elektroniku pojištěného stroje (tj. na elektronické součásti strojního zařízení). Pojištění této elektroniky se řídí souvisejícím článkem VPP.
- **Stroj je určen k půjčování** – Jedná se o zařízení, které jsou zapůjčována dalším subjektům. Jde-li o stroj určený k půjčování, jako místo pojištění musí být zvolena jedna z variant „území ČR“ nebo „území Evropy“.
- **Pojištění dle seznamu – více jak pět zařízení** – Jsou-li pojištěná strojní zařízení pojištěna dle seznamu (přílohy s identifikací) a jejich počet je vyšší než pět, lze v takovém přiznat množstevní slevu za větší množství strojů pojištěné v dané kategorii.

## Pojistná nebezpečí, výluky a úpis

Pojištění strojů je pojištění typu „all risks“, tj. na předmětném majetku jsou pojištěny všechny příčiny škod, které nejsou v pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě výslovně vyloučeny.

### Výluky z pojištění

Výluky jsou rozděleny dle následujících kategorií:

- výluky z pojistných nebezpečí (vyloučení vybraných nebezpečí, která nejsou pojištěním kryta)
- výluky z předmětu pojištění (vyloučení strojních zařízení, která pro svůj charakter nelze přijmout do pojištění)
- výluky z pojistného plnění (omezení pojistného krytí v případě specifických druhů nebezpečí nebo předmětů pojištění)



Pojištění strojů nezahrnuje žádné pojistné nebezpečí, které lze standardně sjednat v rámci jiného pojistného nebezpečí tohoto produktu - s výjimkou nepřímého úderu blesku, přepětí a vandalismu.



Pojištění strojů se nevztahuje na odstranění primárních vnitřně vzniklých poruch (tj. škod vzniklých bez jakýchkoli vnějších vlivů) – pojištění strojů neslouží jako pojištění tzv. prodloužené záruky.

### Příklady pojištěných nebezpečí u strojních rizik

- nepozornost obsluhy, nesprávné zacházení, nešikovnost zaměstnance
- přetlak nebo podtlak páry, plynu nebo kapaliny
- nevyváženost, roztržení odstředivou silou
- pád zařízení (nikoli však během přepravy)
- zkrat, přepětí, nepřímý úder blesku
- náraz stroje nebo náraz do stroje
- jakákoliv jiná příčina, která není uvedena ve výlukách a která vyžaduje opravu nebo výměnu

### Akceptační limity – pro jednu kategorii a jedno místo pojištění

Kód	Kategorie	Hranice úpisu Pojištění na PČ	Hranice úpisu Pojištění na 1. riziko
S01	Zařízení sloužící k provozu budov	5 000 000 Kč	500 000 Kč
S02	Zařízení pro služby a obchod	5 000 000 Kč	500 000 Kč
S03	Energetické a hnací stroje	5 000 000 Kč	500 000 Kč
S04	Zařízení pro zpracování potravin	5 000 000 Kč	500 000 Kč
S05	Zařízení pro textilní průmysl	5 000 000 Kč	500 000 Kč
S06	Zařízení pro polygrafický průmysl	5 000 000 Kč	500 000 Kč
S07	Dopravní a manipulační zařízení	5 000 000 Kč	nelze na 1. riziko
S08	Zařízení pro zpracování kovů	5 000 000 Kč	nelze na 1. riziko
S09	Zařízení pro zpracování dřeva	podléhá úpisu	nelze na 1. riziko
S10	Zařízení pro chemický průmysl	podléhá úpisu	nelze na 1. riziko
S11	Zemědělské stroje	podléhá úpisu	nelze na 1. riziko
S12	Stavební stroje	podléhá úpisu	nelze na 1. riziko
S13	Zařízení autoservisů, garáže, čerpadla PH	5 000 000 Kč	nelze na 1. riziko
S14	Zařízení pro zpracování odpadů	5 000 000 Kč	nelze na 1. riziko
S15	Ostatní stroje a zařízení	podléhá úpisu vždy	nelze na 1. riziko

### Akceptační limity – pro jedno místo pojištění celkem

Souhrnná pojistná částka veškerých pojištěných strojů na jednom místě pojištění nesmí přesáhnout hodnotu 20 000 000 Kč, a to ve všech variantách zadání místa pojištění, které je možno sjednat.

Varianta místa pojištění	Max. souhrnná PČ
Pojištění na konkrétním místě pojištění	20 000 000 Kč
Pojištění na všech uvedených místech pojištění	
Pojištění na území ČR	
Pojištění na území Evropy	

## Pojistná hodnota strojů během trvání pojištění

Standardní pojistnou hodnotou pro pojištění strojů je nová cena. V závislosti na jejich stáří (případně na době uvedení zařízení do provozu) a na jejich opotřebenosti je pojistná hodnota upravena dle níže uvedených pravidel.

Pro všechny varianty sjednání strojů (individuálně, dle seznamu nebo v souboru) platí jednotná pravidla pro stanovení výše pojistného plnění:

- nedosáhne-li pojištěné zařízení **opotřebenosti vyšší než 70 %** nebo není-li zařízení **starší 10 let**, pojistné plnění za opravu či znovupořízení je vyplaceno v nové ceně s horní hranicí plnění v časové ceně (např. v případě totální škody);
- přesáhne-li pojištěné zařízení **opotřebenosti vyšší než 70 %** nebo je-li zařízení **starší 10 let**, pojistné plnění je vždy vyplaceno v časové ceně;
- zařízení, která překročí **stáří 15 let**, již nejsou pojistnou smlouvou pojištěna (pojištění překročením této hranice zaniká).

### Schéma pojistné hodnoty dle stáří strojních zařízení



## Tarifkace

### Sazby podle kategorie strojů

Kód	Kategorie	Příklady	Sazba (%)	
			PČ	1. riziko
S01	Zařízení sloužící k provozu budov	Výtahy osobní a nákladní, kotle vč. rozvodů, čerpadla (vč. příslušenství na topení, vodu, odpad), vzduchotechnika a větrací zařízení, tepelná čerpadla, průtokové ohříváče, nádrže (nadzemní i podzemní), nádoby tlakové, vzduchové zásobníky, antény pro příjem a vysílání	8	20
S02	Zařízení pro služby a obchod	Automatické kuželníky, osvětlovací a jevištní zařízení, zařízení potrubní pošty, úklidové stroje, kuchyňské stroje, mrazáky a chladničky (vyjma průmyslových), chemické čistící automaty, prací, sušící, žehlící stroje	10	25
S03	Energetické a hnací stroje	Elektromotory, fázovače, kondenzátory, nabíječky baterií, frekvenční konvertory (měniče), transformátory, tlumivky, zdrojové agregáty a pohonné elektrické soustavy, diesel motory, parní stroje a kotle, benzínové motory, čerpadla vč. motorů, kompresory, vývěvy, turbíny parní a vodní, generátory. <b>Výluky: větrné elektrárny, plynové turbíny</b>	8	20
S04	Zařízení pro zpracování potravin	Lisy, mlýny, drtiče, kráječe, rozmělnovače, mixéry, hnětače, míchací a vyvalovací stroje, odstředivky, separátory, kalolisy, filtry, kotle, varné nádoby, sterilizátory, zařízení pro destilaci, autoklávy, granulátory, sušičky, trouby, pražírny, udrny, plnicí a mycí zařízení, etiketovací a balicí stroje, chladicí a hlubokomrazicí průmyslové jednotky, výparníky, kondenzátory, zařízení na regulaci teploty a vlhkosti. <b>Výluky: pece</b>	8	20
S05	Zařízení pro textilní průmysl	Stroje spřádací, navíjecí, mykací, snovací, svinovací, šicí, pletací, stříhací, tvarovací, barvicí, bělicí, sušící, žehlící, prací, čistící, balicí, zařízení chemických čistíren a prádelen	6	15
S06	Zařízení pro polygrafický průmysl	Rotační ofsetové a ostatní tiskařské stroje, řezací, zarovnávací a stříhací stroje, kopírovací stroje, stroje na knihtisk, lisy deskové a příklopové, sázecí a vazačské stroje	6	15
S07	Dopravní a manipulační zařízení	Lanové dráhy, kabinové lanovky vč. stožárů, lyžařské vleky, jeřáby (vyjma mobilních s SPZ), lanové vrátky, beranidla, nákladní výtahy, dopravníky a jejich systémy, vysokozdvizné vozíky, stavební výtahy, zvedáky, zdvižné a sklopné plošiny, kladkostroje, vrátky	10	nelze
S08	Zařízení pro zpracování kovů	Stroje na zpracování rud a železného šrotu, buchary, lisy, svářecí a řezací stroje, nůžky, ohýbačky, válcovací a lemovací stroje,	10	nelze

		zařízení pro tažení drátů a pletení lan, nýtovací stroje, drtírny, mlýny, odlévací a formovací stroje, obráběcí stroje (vrtačky, frézky, brusky, soustruhy, karusely, vyvrtávačky, hoblovky)		
S09	Zařízení pro zpracování dřeva	Pily, cirkulárky, katry, podavače, upínače, manipulátory na klády, lisy, štípače, sekací a loupací stroje, hoblovky, srovnávačky, frézky, leštičky, sušící pece	12	nelze
S10	Zařízení pro chemický průmysl	Míchadla, odstředivky, míchací lisy a kotle, autoklávy, destilační kolony, vstříkovací stroje, lisy, míchače, hnětače, kalandry, válcovny, drtiče, granulátory, výparníky, kondenzátory	10	nelze
S11	Zemědělské stroje	Traktory, kombajny, sklízecí řezačky, vyorávače, řádkovače, sklízecí, zařízení na manipulaci s průmyslovými hnojivy, čističky obilí, česačky chmele, stájová zařízení, sušárny píce, dehydratační zařízení, lisy na balíkovou práci, zařízení na posklizňovou úpravu brambor, ovoce a zeleniny, krmné vozy	18	nelze
S12	Stavební stroje	Zemní stroje (rypadla, dumpéry, bagry, buldozery, nakladače, skrejpry, srovnávače), stroje pro výstavbu a úpravu silničních svršků a tratí, silniční frézy, vysokotlaká řezací zařízení, omítací stroje, pásové traktory, mobilní i stacionární obalovny asfaltu, míchačky na beton, zařízení na stavbu železničních tratí, vrtné soupravy, dusací stroje, pěchovačky, hydraulická kladiva, betonpumpy, stroje na kladení potrubí <b>Výluky: razící štíty, tunelové frézy, důlní bagry, důlní lokomotivy, stroje na ražení štol, tunelů a kanálů</b>	16	nelze
S13	Zařízení autoservisů, garáže, čerpadla PH	Mycí linky, brzdové stolice, testování motorů, stroje na montáž a demontáž pneumatik, lakýrnické stříkací a sušící komory, automatické závory a vrata, automaty na parkovací lístky, čerpadla PH – stojany	14	nelze
S14	Zařízení pro zpracování odpadů	Zařízení pro deponování, třídění a spalování odpadů, kompostovací zařízení	12	nelze
S15	Ostatní stroje a zařízení	Multifukční vozy, multikáry, vozidla na údržbu a čištění cest (samosběrné a kropící vozy), sněhové pluh, rolby a frézy, vodní cisterny, sklápěčky a výklopné vozy, sekačky na travnaté plochy, zařízení pro vodní hospodářství, kožedělný průmysl, zpracování a výrobu papíru a celulózy, zařízení pro keramický průmysl, zařízení lomů a cihlen, lunaparková zařízení, laboratorní, optické a optickomechanické přístroje (ne elektronické) a ostatní neuvedené stroje	na dotaz	nelze

#### Slevy a přírázky dle stanoveného místa pojištění

Varianta místa pojištění	Koeficient
Pojištění na konkrétním místě pojištění	1,00
Pojištění na všech uvedených místech pojištění	1,05
Pojištění na území ČR	1,15
Pojištění na území Evropy	1,25

#### Slevy a přírázky za identifikaci strojů při sjednání

Varianta pojištění	Koeficient
Pojištění individuálního zařízení	1,00
Pojištění dle seznamu (přílohy s identifikací)	1,00
Pojištění souboru zařízení (bez identifikace)	1,20

#### Slevy a přírázky za varianty pojištění

Varianta pojištění	Koeficient
Pojištění včetně řídicí elektroniky	1,10
Stroj je určen k půjčování	1,30
Pojištění dle seznamu – více jak pět zařízení	0,80

### Slevy a přírážky za spoluúčast

Spoluúčast	Nelze sjednat pro	Koeficient
10 %, min. 1 000 Kč	S11, S12 *	1,30
10 %, min. 2 000 Kč	S11, S12 *	1,15
10 %, min. 5 000 Kč		1,00
10 %, min. 10 000 Kč		0,90
10 %, min. 20 000 Kč		0,80
10 %, min. 50 000 Kč		0,70

\* tuto spoluúčast nelze sjednat pro stroje z kategorie S11 a S12 (zemědělské a stavební stroje).

## 3. METODIKA PRO OCEŇOVÁNÍ BUDOV A HAL

### 3.1. Pojmy, způsob výpočtu orientační PČ

Níže uvedená metoda slouží k ověření hodnoty stavby stanovené pojistníkem, případně ke stanovení doporučené výše pojistné částky v případě, že ji pojistník sám nedovede stanovit.

#### Budova

Budova je stavba prostorově soustředěná a navenek převážně uzavřená obvodovými stěnami a střešními konstrukcemi, s jedním nebo více ohraničenými užitkovými prostory.

#### Hala

Hala je stavba o jednom nebo více podlažích, ve kterých souhrn jednotlivých volných vnitřních prostorů, každý o velikosti minimálně 400 m<sup>3</sup>, činí více než dvě třetiny obestavěného prostoru stavby. Zastavěná plocha haly činí nejméně 150 m<sup>2</sup>.

Za svislé konstrukce vymezující vnitřní volné prostory se nepovažují vnitřní samostatné podpěrné tyčové prvky (sloupy, pilíře) a svislé konstrukce nedosahující výšky 1,7 m.

#### Obestavěný prostor (OP)

Obestavěný prostor stavby (m<sup>3</sup>) je určen součtem obestavěného prostoru spodní stavby (pod úrovní terénu), vrchní stavby a zastřešení (krovu). Obestavěný prostor je po stranách stavby ohraničen vnějším pláštěm stavby, dole podlahou nejnižšího podlaží. Obestavěný prostor základů se neuvažuje.

#### Základní cena (ZC)

Základní cena je průměrná hodnota stavby za jeden metr krychlový (Kč / m<sup>3</sup>) obestavěného prostoru budovy nebo haly stanovená dle způsobu využití daného objektu.

#### Pojistná částka stavby v nové ceně (PČ<sub>NC</sub>)

Hodnotu orientační pojistné částky stavby v nové ceně lze vypočítat dle níže uvedeného vzorce. Vypočtenou hodnotu zaokrouhlujeme na statisíce Kč.

$$PČ_{NC} = OP \times ZC \times K_1 \times K_2 \times K_3$$

OP - obestavěný prostor (m<sup>3</sup>)

ZC - základní cena dle způsobu užití stavby (Kč / m<sup>3</sup>)

K<sub>1</sub> - koeficient druhu konstrukce

K<sub>2</sub> - koeficient vybavení stavby

K<sub>3</sub> - koeficient polohový

(viz Tabulky č. 1)

(viz Tabulka č. 2)

(viz Tabulka č. 3)

(viz Tabulka č. 4)

Tabulka č. 1 – Základní cena dle způsobu užití stavby (ZC)

BUDOVY	Kč / m <sup>3</sup>
Administrativa, služby, veřejná správa	6 100
Domy vícebytové netytové	4 659
Domy vícebytové typové	4 226
Doprava, spoje a telekomunikace	5 530
Garáže, oprava a údržba vozidel	5 323
Hotely, penziony, ubytovny	5 713
Komunální služby, kostely	5 971
Kulturní a společenské účely	5 627
Obchod, služby, společné stravování	5 842
Průmysl, výroba	6 029
Rostlinná a živočišná produkce	5 899
Skladování a manipulace	4 721
Skladování a úprava zeměděľ. produktů	4 475
Sociální péče	4 704
Školy, věda a výzkum	5 386
Sportovní účely	5 514
Vodní hospodářství, čistírny odp. vod	7 027
Výrobní objekty pro energetiku	6 656
Zdravotní péče	5 831

HALY	Kč / m <sup>3</sup>
Doprava, spoje a telekomunikace	5 072
Garáže, oprava a údržba vozidel	4 596
Kulturní a společenské účely	4 429
Obchod a služby	4 369
Ostatní občanská výstavba, památky	5 020
Průmysl - bez jeřábových drah	3 506
Průmysl - s jeřábovými drahami	3 746
Rostlinná a živočišná produkce	4 225
Skladování a manipulace	3 383
Skladování a úprava zeměděľ. produktů	3 106
Sportovní haly	4 338
Vodní hospodářství, čistírny odp. vod	5 246
Výrobní haly pro energetiku	5 392

**Tabulka č. 2 – Koeficient druhu stavby (K<sub>1</sub>)**

Konstrukce stavby	Budovy	Haly
zděná	0,939	1,075
monolitická betonová tyčová	1,158	1,040
monolitická betonová plošná	1,132	1,132
montovaná z dílců betonových tyčových	0,993	0,998
montovaná z dílců betonových plošných	1,037	1,003
montovaná z prostorových buněk	1,241	0,728
kovová	1,032	0,948
dřevěná / na bázi dřevní hmoty	1,029	0,936

**Tabulka č. 3 – Koeficient vybavení stavby (K<sub>2</sub>)**

Vybavení stavby	Koeficient
standardní	1,00
nadstandardní	1,20
mimořádné	1,50
podstandardní (pouze v evidentních případech)	0,80

**Tabulka č. 4 – Koeficient polohový (K<sub>3</sub>)**

Skupina obcí *	Koeficient
Praha, Brno, Ostrava	1,20 až 1,25
<b>Ostatní statutární města a významná lázeňská města</b> (České Budějovice, Děčín, Frýdek-Místek, Havířov, Hradec Králové, Chomutov, Jablonec nad Nisou, Jihlava, Karlovy Vary, Karviná, Kladno, Liberec, Mladá Boleslav, Most, Olomouc, Opava, Pardubice, Plzeň, Prostějov, Přerov, Teplice, Ústí nad Labem, Zlín; Františkovy Lázně, Karlovy Vary, Luhačovice, Mariánské Lázně)	1,10 až 1,15
<b>Okresní města a ostatní lázeňská místa</b> (Benešov, Beroun, Blansko, Bruntál, Břeclav, Česká Lípa, Český Krumlov, Havlíčkův Brod, Hodonín, Cheb, Chrudim, Jeseník, Jičín, Jindřichův Hradec, Klatovy, Kolín, Kroměříž, Kutná Hora, Litoměřice, Louny, Mělník, Náchod, Nový Jičín, Nymburk, Otrokovice, Pelhřimov, Písek, Prachatice, Příbram, Rakovník, Rokycany, Rychnov nad Kněžnou, Semily, Sokolov, Strakonice, Svitavy, Šumperk, Tábor, Tachov, Trutnov, Třebíč, Uherské Hradiště, Ústí nad Orlicí, Vsetín, Vyškov, Znojmo, Žďár nad Sázavou; Bechyně, Běloves, Darkov, Dubí u Teplíc, Jáchymov, Janské Lázně, Jeseník, Karlova Studánka, Klimkovic, Lázně Kynžvart, Lázně Libverda, Lipová – lázně, Poděbrady, Teplice nad Bečvou, Teplice, Třeboň, Velichovky, Velké Losiny)	1,05
Ostatní města	1,00
Ostatní obce nad 1 000 obyvatel	0,90
Ostatní obce do 1 000 obyvatel včetně	0,80

\* Pro stanovení spádového města či obce je rozhodující kód katastrálního území určený dle záznamů Katastru nemovitostí

### Použitá metodika oceňování

Výše uvedený postup vychází z metodiky Vyhlášky č. 441/2013 Sb., o provedení některých ustanovení zákona č. 151/97 Sb., o oceňování majetku, ve znění dalších předpisů. Tato metoda výpočtu orientační hodnoty objektu nákladovým způsobem je značně zjednodušena a nenahrazuje plnohodnotný znalecký posudek, který více zohledňuje reálný a detailní stav objektu i použitou metodu výstavby.

### Znalecký posudek

Stanovení PČ objektu na základě znaleckého posudku je možné v takovém případě, že je tímto posudkem určena reprodukční hodnota objektu (tj. jeho nová cena). Tržní (obvyklou) či časovou hodnotu objektu pro stanovení PČ nelze použít.

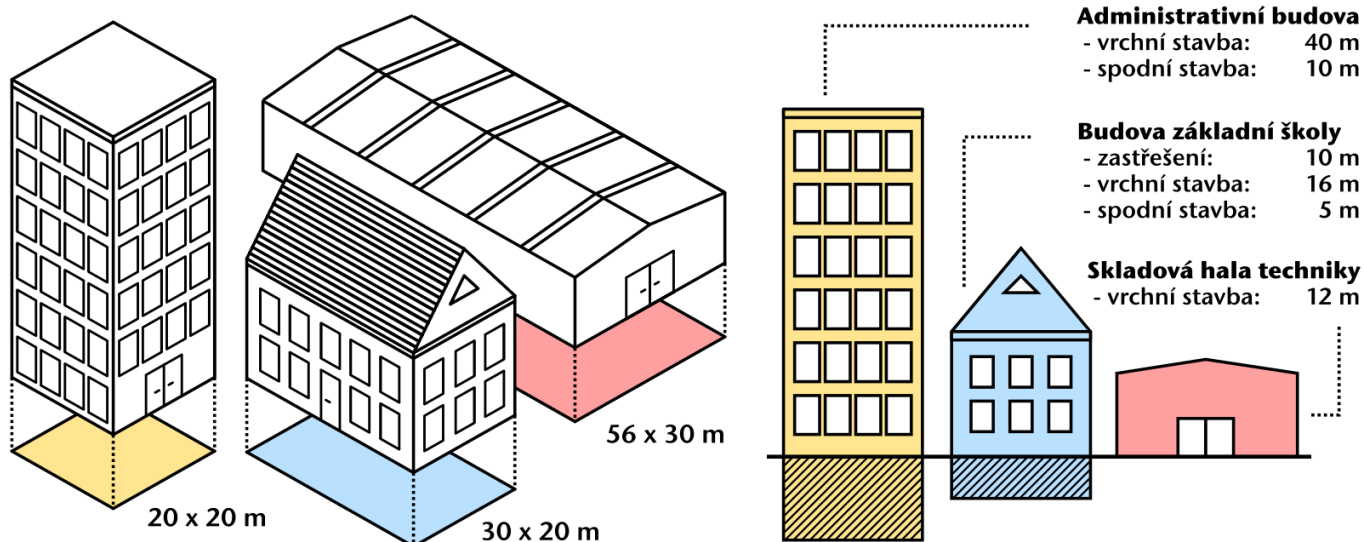


Pojistník stanovuje pojistné částky veškerého svého majetku vždy na vlastní odpovědnost. Pojistitel za žádných okolností nemůže převzít odpovědnost za korektní ocenění majetku a ani se předem vzdát námitek podpojištění.



## 3.2. Příklady výpočtu orientační PČ

### A) Situační plánec, rozměry objektů



### B) Informace o provedení objektů

	Administrativní budova	Budova základní školy	Skladová hala techniky
Typ stavby	budova	budova	hala
Střeška	rovná	sedlová	rovná (zjednodušení)
Účel užití budovy	administrativa	škola	skladování a manipulace
Druh konstrukce	monolitická betonová plošná	zděná	montovaná z dílců betonových plošných
Vybavenost stavby	nadstandardní	standardní	standardní
Lokalita	Praha	Kutná Hora	Hlučín

### C) Výpočet obestavěného prostoru (OP)

$OP = OP(\text{spodní stavba}) + OP(\text{vrchní stavba}) + OP(\text{zastřešení})$

Administr. budova  $OP = (20 \times 20 \times 10) + (20 \times 20 \times 40) + (\text{bez krovu}) = 4\,000 + 16\,000 + 0 = 20\,000 \text{ m}^3$

Budova zákl. školy  $OP = (30 \times 20 \times 5) + (30 \times 20 \times 16) + (30 \times 20 \times 10)/2 = 3\,000 + 9\,600 + 3\,000 = 15\,600 \text{ m}^3$

Skladová hala  $OP = (\text{bez spodní st.}) + (56 \times 30 \times 12) + (\text{bez krovu}) = 0 + 20\,160 + 0 = 20\,160 \text{ m}^3$

### D) Výpočet orientační PČ v nové ceně

$PČ_{NC} = OP \times ZC \times K_1 \times K_2 \times K_3$

Administr. budova  $PČ = 20\,000 \times 5\,903 \times 1,132 \times 1,20 \times 1,25 = 200\,465\,880 \text{ Kč} \approx 200\,500\,000 \text{ Kč}$

Budova zákl. školy  $PČ = 15\,600 \times 5\,233 \times 0,939 \times 1,00 \times 1,05 = 80\,487\,831 \text{ Kč} \approx 80\,500\,000 \text{ Kč}$

Skladová hala  $PČ = 20\,160 \times 3\,305 \times 1,037 \times 1,00 \times 0,80 = 55\,275\,253 \text{ Kč} \approx 55\,300\,000 \text{ Kč}$

### Poznámky k výpočtu

- Obestavěný prostor sedlového zastřešení školy je vypočítán jako polovina součinu plochy a výšky samotného zastřešení.
- Vzhledem k zanedbatelnému sklonu zastřešení skladové haly byla do vrchní stavby započítáno i její zastřešení.
- Lokalita administrativní budovy (Praha) umožňuje volit polohový koeficient  $K_3$  z určitého rozpětí (v příkladu byla použita nejvyšší hodnota 1,25, což může odpovídat centru města).
- Vzhledem k nadlimitní pojistné částce administrativní budovy (nad 100 mil. Kč) nelze pro tento objekt sjednat pojistnou smlouvu v rámci pojištění podnikatelů Perfekt – stavbu je zapotřebí pojišť v rámci pojištění průmyslových rizik.
- Vzhledem k překročení akceptačního limitu pro úpis u budovy základní školy (nad 80 mil. Kč) podléhá pojištění této stavby schválení upisovatele.

## 4. POJIŠTĚNÍ ODPOVĚDNOSTI

### 4.1. Obecný úvod do pojištění odpovědnosti

#### Pojem

Pojem „**odpovědnost**“ se v nové právní úpravě dané Novým občanským zákoníkem (zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, též „NOZ“) opouští - nová právní úprava pracuje s pojmem „**povinnost k náhradě**“.

Obecně platí, že kdo poruší povinnost, nejenže jí není zbaven (např. povinnost splnit závazek ze smlouvy), ale naopak mu vzniká nová povinnost nahradit škodu, újmu, která v důsledku toho vznikla třetí straně.

#### 4.1.1. Předpoklady vzniku povinnosti k náhradě

Nárok na náhradu může vzniknout jen za předpokladu, že jsou splněny určité skutečnosti stanovené zákonem. Jsou to

- **porušení právní povinnosti (protiprávní čin, a to jak formou konání, tak i opomenutí), příp. právem kvalifikovaná událost**
- **vznik škody, újmy**
- **příčinná souvislost**
- **zavinění**

První tři předpoklady jsou objektivní povahy a pro vznik nároku na náhradu jsou zcela nezbytné. Chybí-li jeden z nich, nemůže povinnost k náhradě vzniknout. Čtvrtý předpoklad (zavinění) je subjektivní povahy a v případě objektivní odpovědnosti se nezkoumá. Zavinění je vyžadováno jen v určitých případech daných zákonem.



I když má škůdce sjednáno pojištění odpovědnosti, neznamená to automaticky, že za něho pojistitel uhradí každou jím způsobenou škodu. Vždy musejí být splněny shora uvedené předpoklady odpovědnosti.

#### Odpovědnost

V souvislosti s výše uvedenou definicí rozlišujeme následující druhy odpovědnosti:

##### A) Subjektivní odpovědnost

- O subjektivní odpovědnosti hovoříme, je-li ke vzniku nároku na náhradu škody vyžadováno zavinění. Bývá též označována jako odpovědnost za zavinění. Přitom platí, že zavinění z nedbalosti je předpokládáno (presumováno). Vychází se totiž z předpokladu, že škůdce jedná nedbale, když nejedná tak, jak se od osoby průměrných vlastností v soukromém styku důvodně očekává. Stejně je to v případě, kdy dal škůdce najevo zvláštní znalost, dovednost nebo pečlivost a tyto schopnosti neuplatnil.

##### B) Objektivní odpovědnost

- V případě objektivní odpovědnosti není ke vzniku nároku na náhradu zavinění potřeba. Někdy se též hovoří o tzv. odpovědnosti za výsledek. I v případě objektivní odpovědnosti se škůdce může, pokud tak stanoví zákon, odpovědnosti zprostit, a to prokázáním liberačního důvodu (např. zásahem vyšší moci).
- Odpovědnost, které se nelze za žádných okolností zprostit, se označuje jako **absolutní objektivní odpovědnost**.

#### Újma

Újma je každá majetková nebo nemajetková ztráta, který vznikla poškozenému v důsledku a v příčinné souvislosti s porušením povinnosti ze strany škůdce.

**Majetková újma (= škoda)** představuje

- **skutečnou škodu** = přímou ztrátu na majetku – tj. poškození, zničení či odcizení věci a další náklady, které musel poškozený vynaložit; může jít o vznik dluhu nebo jeho zvětšení, kdy škůdce má za povinnost zbavit poškozeného dluhu; anebo
- **ušlý zisk** – tj. stav, kdy v důsledku škodné události nedojde ke zvětšení majetku, kterého by jinak poškozený dosáhl.

**Nemajetková újma** = nemateriální újma, která vyplývá z neoprávněného zásahu do přirozených, tzv. osobnostních práv (zásah do soukromí, cti, zdraví, vážnosti) či do jiných nehmotných práv (např. autorských).

- Jde tedy o újmu, kterou nelze jednoznačně vyčíslit v penězích.
- Nemajetková újma se obecně nehradí. Hradí se pouze tehdy, je-li tak stanoveno zákonem, např. v případě újmy na zdraví anebo újmy na právech, která nejsou věcmi (čest, soukromí apod.), nebo je-li tak výslovně ujednáno.
- Sem spadá i újma způsobená porušením důležité povinnosti z hrubé nedbalosti nebo úmyslně se zavrženíhodnými pohnutkami (= osobní neštěstí), která se ale z pojištění odpovědnosti nehradí.
- Do této kategorie dále patří i nemajetková újma vzniklá při narušení dovolené nebo při nekalé soutěži.

Z hlediska terminologie je v části sazebníku týkající se pojištění odpovědnosti používán jak pojem **újm**a (pro vysvětlení obecných principů bez vazby na pojištění), tak **škoda** (pro zjednodušení a lepší srozumitelnost výkladu), příp. pojem **škoda, resp. újm**a (v návaznosti na znění pojistných podmínek, kde se snažíme zdůraznit, že škodu /vyčíslitelnou/ hradíme v případě odpovědnosti vždy, kdežto újmu /nemajetkovou, nevyčíslitelnou/ jen v případě poškození zdraví či při usmrcení, resp. když je připojištěna).

## Zavinění

Zavinění jako předpoklad vzniku subjektivní odpovědnosti je chápáno jako psychický vztah škůdce jak k vlastnímu protiprávnímu činu, tak i k újmě, která v důsledku protiprávního činu vznikla. Rozlišujeme přitom tyto formy zavinění: **úmysl** a **nedbalost**

- **úmysl přímý** = škůdce ví, že to, co činí, je protiprávní a že může škodlivý následek způsobit a způsobit jej chce
- **úmysl nepřímý** = škůdce ví, že se dopouští deliktu, a pro případ, že k němu dojde, je s následkem srozuměn
- **nedbalost vědomá** = škůdce ví, že se dopouští deliktu a může způsobit újmu, a nepřiměřeně spoléhá na to, že následek nenastane
- **nedbalost nevědomá** = dotyčný nejen, že nechce újmu způsobit, ale dokonce si ani není vědom toho, že ji způsobit může

U nedbalosti se ještě rozlišuje **nedbalost hrubá**, která stojí mezi úmyslem nepřímým a nedbalostí vědomou.

Hrubou nedbalostí se přitom rozumí nedbalost nejvyšší intenzity, která svědčí o lehkomyšlném přístupu k plnění povinností, kdy je zanedbán požadavek náležité opatrnosti způsobem, že to svědčí o zřejmé bezohlednosti k zájmům jiných osob.

Pojištění odpovědnosti se vztahuje jen na nedbalost (vědomou i nevědomou), nikdy ne na úmysl (přímý i nepřímý), v určitých případech ani na nedbalost hrubou (ta je vyloučena u nemajetkové újmy, pokud nemá povahu bolestného, ztížení společenského uplatnění a odškodnění duševních útrap osob blízkých poškozeného).

## Okolnosti vylučující odpovědnost

V níže uvedených případech odpovědnost není dána, škůdce tedy nemá povinnost nahradit případnou škodu, kterou za těchto okolností způsobil.

### Nutná obrana

O nutné obraně hovoříme, když dotyčný odvrací bezprostředně hrozící nebo trvající protiprávní útok. Obrana však musí být přiměřená útoku.

### Krajní nouze

V případě krajní nouze jde o odvracení přímo hrozícího nebezpečí újmy. Přitom platí, že za daných okolností nebylo možno hrozící nebezpečí odvrátit jinak a že jednatel nezpůsobil následek stejně závažný nebo závažnější.



Okolnosti vylučující odpovědnost jsou vedle chybějících předpokladů vzniku odpovědnosti dalším důvodem, proč i navzdory platnému pojištění odpovědnosti nelze poškozenému škodu nahradit.

## 4.1.2. Skutkové podstaty

### Subjektivní odpovědnost

#### Porušení dobrých mravů

Pokud škůdce způsobil poškozenému škodu úmyslným porušením dobrých mravů, je povinen ji nahradit. Obecně je problém s definováním pojmu „dobré mravy“, nicméně vzhledem k tomu, že jde o škodu způsobenou úmyslně, je z pojištění takový případ vyloučen.

#### Porušení povinnosti ze zákona

Porušením povinností ze zákona se má na mysli nejen porušení povinností dané občanským zákoníkem, ale i porušení povinností vyplývajících z jakéhokoli platného zákona, který je součástí právního řádu.

### Objektivní odpovědnost

#### Porušení smluvní povinnosti

Jedná se o typ odpovědnosti, který byl převzat ze zrušeného obchodního zákoníku. Ke vzniku odpovědnosti stačí pouze porušení povinností, ke které se škůdce zavázal ve smlouvě (např. smlouva o dílo).

#### Zvláštní případy povinnosti k náhradě

Občanský zákoník uvádí některé speciální skutkové podstaty odpovědnosti v návaznosti na vykonávaný typ činnosti nebo okolnosti výkonu činnosti. Většinou se jedná o případy objektivní odpovědnosti. Jedná se zejména o případy vyjmenované níže.

### **A) Škoda, újma z provozní činnosti**

Jde o odpovědnost spojenou s provozem závodu nebo jiného zařízení sloužícího k výdělečné činnosti, a to jak vlastní provozní činností, tak i věcí použitou při činnosti (např. stroj). Odpovědnosti se provozovatel zprostití, pokud prokáže, že vynaložil veškerou péči, kterou lze rozumně požadovat, aby ke škodě nedošlo (liberační důvod).

### **B) Škoda, újma způsobená provozem zvlášť nebezpečným**

Jde o odpovědnost spojenou s provozem závodu nebo jiného zařízení zvlášť nebezpečného, je-li škoda způsobena zdrojem zvýšeného nebezpečí (např. jaderné elektrárny, chemické závody). Odpovědnosti se provozovatel zprostití, pokud prokáže, že škodu způsobila zvnějšku vyšší moc, nebo vlastní jednání poškozeného, nebo neodvratitelné jednání třetí osoby. Poukázat na to, že provozovatel vynaložil veškerou péči, kterou lze rozumně požadovat, aby ke škodě nedošlo, zde nepostačuje.

### **C) Škoda, újma na nemovité věci**

Jde o odpovědnost spojenou s prováděním prací, kterými je způsobena škoda na nemovité věci. Jde zejména o práce na jedné nemovitosti, kterými je způsobena škoda na sousední nemovitosti.

### **D) Škoda, újma z provozu dopravních prostředků**

Jde o odpovědnost spojenou jednak s provozem dopravy jako takové (provozovatel dráhy, dopravní podnik, přepravce osobní či nákladní, koňský povoz), tak i s provozem vozidla (i nemotorového), plavidla a letadla. Odpovědnosti se nelze zprostit, pokud má škoda původ v provozu. Odpovědnosti se lze jinak zprostit, pokud škodě nebylo možné zabránit ani při vynaložení veškerého úsilí, které lze rozumně požadovat.

### **E) Škoda, újma způsobená zvířetem**

Povinnost k náhradě škody způsobené zvířetem má jeho vlastník a dále osoba, které bylo zvíře svěřeno, a to společně a nerozdílně s vlastníkem. Jedná se o odpovědnost objektivní, které se nelze zprostit.

Pokud však zvíře slouží k výdělečné činnosti, může se vlastník zvířete odpovědnosti zprostit tehdy, prokáže-li, že při dozoru nad zvířetem nezanedbal potřebnou pečlivost, anebo že by škoda vznikla i při vynaložení potřebné pečlivosti. Za stejných podmínek se povinnosti k náhradě zprostit i ten, komu vlastník zvíře svěřil.

Je patrné, že vlastníky - fyzické osoby - stíhá mnohem přísnější odpovědnost, než např. provozovatele sportovní činnosti, provozovatele stájí, organizátory kulturních apod. akcí, u kterých je výrazná možnost zproštění se odpovědnosti.

### **F) Škoda, újma způsobená vadou věci použité při plnění závazku**

Jde o odpovědnost spojenou zejména s poskytováním zdravotnických, sociálních, veterinárních služeb, pokud je příčinou škody vadnost věci.

### **G) Škoda, újma způsobená vadou výrobku**

Jde o odpovědnost, která vzniká nejen výrobcí výrobku, ale i tomu, kdo výrobek označil svým jménem, kdo ho dovezl nebo dodal. Výrobek je vadný, pokud není natolik bezpečný, jak to lze od něho rozumně očekávat. Odpovědnosti se škůdce zprostit např. tehdy, pokud prokáže, že škodu zavinil sám poškozený, dále že vada neexistovala v době, kdy byl výrobek uveden na trh, nebo že stav vědeckých a technických znalostí v době uvedení výrobku na trh neumožnil zjistit jeho vadu.

### **H) Škoda na převzaté věci**

Jde o odpovědnost, která vzniká tomu, kdo převzal od jiného věc za účelem splnění závazku (oprava, úprava, skladování apod.) Škůdce odpovídá za poškození věci, její ztrátu nebo zničení. Odpovědnosti se může zprostit, pokud prokáže, že by ke škodě došlo i jinak (odpovědnost není dána např. tehdy, pokud kroupy nebo víchřice, které postihly autoservis, postihly i místo bydliště poškozeného, kde auto standardně parkuje).



Rozsah pojištění nemusí vždy kopírovat právní úpravu. Z dodatkového pojištění Odpovědnost za škodu na věcech movitých užívaných a věcech převzatých se dle VPP nehradí škoda vzniklá pohřešováním (ztrátou) věci.

### **I) Škoda na odložené věci**

Jde o odpovědnost, která vzniká tomu, kdo provozuje činnosti, se kterými je zpravidla spojeno odkládání věcí (např. sportovní zařízení, zdravotnické zařízení, restaurace). Škůdce odpovídá za poškození věci, její ztrátu nebo zničení, pokud byly odloženy na místě určeném nebo obvyklém. Obdobně odpovídá i provozovatel hlídaných garáží nebo zařízení podobného druhu, pokud jde o dopravní prostředky v nich umístěné. Odpovědnosti za odložené věci se nelze zprostit.



Škody na odložených věcech jsou v případě odpovědnosti hrazeny ze základního pojištění, resp. z přípojištění, které je poskytováno zdarma. Z pojištění je v tomto případě hrazeno i pohřešování.



Provozovatel hlídané garáže nebo hlídaného parkoviště musí mít k výkonu činnosti speciální oprávnění, a to „Ostraha majetku a osob“. Pak odpovídá i za škody způsobené třetími osobami (včetně pohřešování). Povinnost mít toto speciální oprávnění k činnosti se však netýká provozovatelů ubytovacích služeb. Ti ho nepotřebují. Ne vždy však odpovídají za škody na zaparkovaných dopravních prostředcích hostů – záleží na charakteru parkování (hlídané, nehlídané). Dle toho je v pojištění nastaven i dvojitý tarif.



Od provozu hlídané garáže, parkoviště je třeba odlišovat odpovědnost pouhého vlastníka, příp. pronajímatele parkovacího stání, kde není dána odpovědnost za škody způsobené třetími osobami (včetně pohřešování). Odpovědnost vzniká spíše výjimečně a týká se jen škod z titulu vlastnictví, resp. správy nemovitostí (např. pád omítky na zaparkované vozidlo, poškození zaparkovaného vozidla čistícím strojem).

### J) Škoda na vnesené věci

Jde o odpovědnost, která vzniká tomu, kdo provozuje ubytovací služby. Škůdce odpovídá za poškození věci, její ztrátu nebo zničení. Odpovědnosti se lze zprostit poukázáním na to, že by ke škodě došlo i jinak.



Škody na vnesených věcech jsou hrazeny v případě odpovědnosti ze základního pojištění, resp. z připojištění, které nabízíme zdarma. Z pojištění je v tomto případě hrazeno i pohřešování věci.

## 4.1.3. Způsob a rozsah náhrady - nároky při věcné škodě a újmě na zdraví

- Škoda se nahrazuje uvedením do předešlého stavu = naturální restituce (oprava nebo dodání jiné věci) x pojistné plnění je ale vždy poskytováno v penězích
- U škod na zdraví byly zrušeny paušální náhrady, kdy se za určité poškození zdraví nebo při úmrtí vyplácela každému poškozenému jednotná částka (nyní je odškodnění individuální, aby se plně vyvážíly utrpěné bolesti a překážky lepší budoucnosti + postupuje se dle zásad slušnosti – přihlíží se nejen k postavení poškozeného, ale i škůdce)
- Nemajetková újma se odčिňuje zadostiučiněním (omluvou), případně penězi

### Nároky při poškození věci

Vychází se z obvyklé ceny věci v době poškození a zohledňují se náklady na její opravu (obnovení nebo nahrazení funkce věci).

### Nároky při poranění zvířete

Hradí se účelně vynaložené náklady na léčení. Náklady přitom nejsou neúčelné, i když přesahují cenu zvířete, pokud by takové náklady vynaložil rozumný chovatel. Nároky při poškození zvířete jsou v pojistných podmínkách součástí nároku na úhradu újmy při ublížení na zdraví.

### Nároky při ublížení na zdraví

- Bolestné, ztížení společenského uplatnění (překážka lepší budoucnosti), další nemajetkové újmy
- Usmrcení a zvláště závažné ublížení na zdraví – odškodnění duševních útrap osobě blízké (obdoba jednorázového odškodnění), náklady pohřbu, náklady na výživu pozůstalým
- Náklady spojené s péčí o zdraví (o zdraví, o osobu, o domácnost)
- Náhrada za ztrátu na výdělku po dobu a po skončení pracovní neschopnosti
- Náhrada za ztrátu na důchodu
- Náhrada za bezplatné práce v domácnosti, v závodu

## 4.2. Parametry pro zařazení pojištění odpovědnosti do SME

Pojištění je určeno malým a středním podnikatelům a právnickým osobám (nepodnikatelům), jejichž **příjmy z pojišťované činnosti nečiní více jak 100 milionů Kč**. Toto kritérium neplatí u specifických tarifů, kde výpočet pojistného nevychází z příjmu pojištěného (např. obce, školy, bytové domy, církve).

Pokud má klient příjmy vyšší než 100 milionů Kč, je nutné nabídku na pojištění nechat vypracovat na oddělení Pojištění odpovědnosti. Toto oddělení následně vypracuje a spravuje pojistnou smlouvu jako takovou.

Aby bylo možné nabídnout pojištění dle této části sazebníku, musí být zároveň splněna podmínka výše **limitu plnění do 50 milionů Kč**. Stejně tak územní platnost pojištění nesmí být širší než **celý svět bez USA, Kanady a Austrálie**.

## 4.3. Rozsah pojistného krytí

### Pojistné podmínky

Pojištění odpovědnosti se řídí těmito pojistnými podmínkami:

**UCZ/15** upravují obecná pravidla fungování jakéhokoli pojištění a obsahují pasáže týkající se zejména výkladu pojmů, placení pojistného, zániku pojištění, práv a povinností pojistníka, pojištěného a pojistitele, následků porušení povinností a doručování.

**UCZ/Odp/20** upravují obecná pravidla fungování pojištění odpovědnosti a obsahují definice škodné a pojistné události, vymezení územní platnosti, spoluúčasti, pravidla týkající se pojistného plnění a definice nákladů právní ochrany a zachraňovacích nákladů, dále vymezení práv a povinností pojistníka, pojištěného a pojistitele a výčet obecných výluk z pojištění odpovědnosti.

**UCZ/Odp-P/20** upravují specifikace pojištění odpovědnosti pro podnikatele, konkrétně přesnější definici škodné a pojistné události, vymezení základních a dalších pojistných nebezpečí (co je kryto základním pojištěním a jaká dodatková pojištění lze sjednat), vymezení speciálních práv a povinností pojistníka, pojištěného a pojistitele a výčet speciálních výluk z pojištění odpovědnosti. Bližší komentáře k rozsahu krytí a jednotlivým výlukám z pojištění jsou uvedeny v dalších pasážích.

## Princip pojištění

Pojištění je založeno na kombinovaném principu pojištění, konkrétně na kombinaci **principu příčiny vzniku škody** a **principu vzniku škody** (loss occurrence). Předpokladem vzniku práva na pojistné plnění je skutečnost, že k porušení právní povinnosti nebo k právně relevantní skutečnosti jako příčině vzniku škody a zároveň ke škodě samotné dojde v době trvání pojištění. V pojistných podmínkách mohou být pro určité specifické situace stanoveny principy pojištění odlišně.

Pro určité specifické situace je princip ještě modifikován na „claims made“, např. u odpovědnosti za škody z vadného výrobku/vadné práce, u finančních škod, u finanční škody z vadného výrobku - demontáž a smísení - a dále u škod z narušení životního prostředí je navíc podmínka hlášení škodné události pojistiteli nejpozději do 2 let po skončení pojištění.

## Územní platnost

Základní pojištění i vybraná dodatková pojištění lze sjednat s územní platností:

- a) **Česká republika**
- b) **Česká republika a Slovenská republika**
- c) **Evropa** - tj. geografické území Evropy
- d) **Svět** - tj. celý svět s výjimkou USA, Kanady a Austrálie

Přitom platí, že škodná událost (příčina vzniku škody nebo újmy) i škoda nebo újma jako taková musejí vzniknout na takto vymezeném území.



Pro případ, že některé nároky na odškodnění vzniknou v zahraničí (např. při újmě na zdraví náklady léčení nebo ztráta na výdělku), je nutno mít sjednanu adekvátní územní platnost. Česká republika nestačí, i když zde vznikla příčina vzniku škody a část nároků (např. na odškodnění bolestného).

Územní platnost celý svět včetně USA, Kanady a Austrálie i nadále podléhá zvláštnímu režimu a je možno ji po obdržení potřebných informací sjednat jen v rámci oddělení Pojištění odpovědnosti jako pojištění průmyslu (velkých rizik).

Některá dodatková pojištění lze sjednat výhradně s užší územní platností – konkrétní případy jsou popsány u jednotlivých dodatkových pojištění.

### 4.3.1. Rozsah základního pojištění

Pojištění se vztahuje na právním předpisem stanovenou povinnost pojištěného uhradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu vzniklou jinému v souvislosti s oprávněně vykonávanými činnostmi blíže určenými ve smlouvě, včetně odpovědnosti vyplývající z vlastnictví nebo užívání budovy nebo pozemku sloužících k provozování pojištěné činnosti.

V kalkulátoru je uveden výčet nejběžnějších situací, na které se pojištění vztahuje, a to takto:

- újma při ublížení na zdraví a při usmrcení (včetně újmy nemajetkové, včetně duševních útrap, včetně újmy na živém zvířeti)
- škoda vzniklá poškozením, zničením nebo pohřešování věcí
- následná finanční škoda
- náklady právní ochrany
- zachraňovací náklady
- náhrada nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch třetích osob i pracovníka pojištěného
- úhrada regresní náhrady orgánu nemocenského pojištění
- odpovědnost vlastníka a uživatele (nájemce) budovy nebo pozemku
- provoz vozidla nad rámec POV a provoz vozidla jako pracovního stroje
- odpovědnost za škodu, újmu vzniklou uční, žáku, studentu při praktickém vyučování

## Rozsah pojištění – vysvětlivky

### Následná finanční škoda

Následná finanční škoda je finanční škoda, která se odvíjí od škody na věci nebo újmy na zdraví a je hrazena stejnému subjektu, který utrpěl škodu na věci nebo újmu na zdraví.

Jde např. o případ, kdy podnikatel – provozovatel taxislužby – utrpí újmu na zdraví, za kterou odpovídá vlastník nemovitosti, jejíž část se na poškozeného zřítla, a zároveň ušlý zisk z důvodu přerušení činnosti po dobu léčení a rekonvalescence.

### Náklady právní ochrany

Náklady právní ochrany zahrnují zejména náklady samotného řízení o náhradě škody a náklady právního zastoupení pojištěného a dále náklady na právní zastoupení při mimosoudním projednávání nároku, které vznikly poškozenému, pokud se k tomu pojistitel zavázal.

Vždy je potřeba splnit povinnosti při hlášení škody a spolupracovat při likvidaci škody s pojistitelem. Ten se vyjadřuje i k oprávněnosti vznesených nároků.

### Zachraňovací náklady

Zachraňovací náklady jsou definovány občanským zákoníkem. Jejich smyslem v rámci pojištění odpovědnosti je odvrátit bezprostředně hrozící pojistnou událost nebo zmírnit její následky.

Příkladem mohou být náklady na evakuaci lidí z oblasti postižené výbuchem v podniku, jehož provozovatelem je pojištěný.

### Náhrada nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch třetích osoby i pracovníka pojištěného

Jde o finanční škodu, která vznikla zdravotní pojišťovně tím, že musela vynaložit náklady na léčení (ošetření, operace, léky apod.), které by nemusely vzniknout, pokud by nedošlo k újmě na zdraví. Zdravotní pojišťovna má právo tyto náklady regresovat po škůdci, pokud tento újmu na zdraví zavinil z nedbalosti.

Od těchto nákladů je třeba odlišovat nároky při ublížení na zdraví, které se hradí přímo poškozenému (bolestné, ztráta na výdělku, náklady léčení – takové, na které se nevztahuje zdravotní pojištění /lepší ortopedické pomůcky, vitamíny apod./)

### Úhrada regresní náhrady orgánu nemocenského pojištění

Jedná se obdobný nárok jako u náhrady nákladů zdravotní pojišťovny (finanční škoda orgánu), jen s tím rozdílem, že jde o dávky nemocenského, které může orgán sociálního zabezpečení (ČSSZ) žádat po škůdci, pokud tento újmu na zdraví zavinil z nedbalosti.

### Odpovědnost vlastníka a uživatele (nájemce) budovy nebo pozemku

Do pojištění je zahrnuta odpovědnost vlastníka budovy, pozemku, které slouží k výkonu pojištěné podnikatelské činnosti. Stejně tak je zahrnuta odpovědnost nájemce, který vykonává svou podnikatelskou činnost v cizích prostorách. Většina pronajímatelů žádá po nájemcích sjednání pojištění odpovědnosti právě pro případ, že svou činností poškodí pronajatou nemovitost nebo její část, příp. jiné nájemce.

Toto pojištění je součástí pojistného krytí, když pojišťujeme odpovědnost z činnosti jako takové (řemesla, obchod, služby).

Lze sjednat i samostatně – pro vlastníky s kódem CO2B „Budovy - vlastnictví a pronájem bytových a nebytových prostor (podnikání nad 20 %)“, pro nájemce s kódem CO2C „Nájemce – provoz kanceláře“.

### Provoz vozidla nad rámec POV a provoz vozidla jako pracovního stroje

Jedná se o případy, které jsou buď vyloučeny z pojištění odpovědnosti za škodu z provozu vozidla /“povinného ručení“/ (např. škody mezi vozidly jedné jízdní soustavy tvořené motorovým a přípojným vozidlem), anebo pro vozidla není stanovena povinnost mít sjednáno takové pojištění (např. rolba, vysokozdvizný vozík). Dále sem spadají případy škod, které nejsou způsobeny provozem vozidla (nemají původ v jízdě a provozu), ale jeho pracovní činností (např. škoda způsobená odlomenou radlicí ze zemědělského stroje).

### Odpovědnost za škodu, újmu vzniklou učni, žák, studentu při praktickém vyučování

Pokud je u pojištěného na praxi učeň, žák, student (např. v hotelu, v restauraci, v opravě aut), za škody, které mu při ní vzniknou (např. opaření při vaření, úraz při opravě vozidla), odpovídá tento subjekt, nikoli subjekt, který učně, žáka, studenta na praxi vysílá (škola, učňovské středisko).

V pojistných podmínkách je pak kromě tohoto výčtu ještě určité další doplnění seznamu situací, na které se pojištění odpovědnosti též vztahuje, o tyto:

- odpovědnost za škodu na podzemním vedení
- odpovědnost za škodu způsobenou sesedáním a sesouváním půdy, jakož i poddolováním a vibracemi (pro stavební firmy)
- odpovědnost za škodu způsobenou při pastvě

- odpovědnost za škodu způsobenou pozvolným vnikáním vlhka
- ručení vlastníka dle zákona o pozemních komunikacích
- odpovědnost za pomocníka
- regres vůči subjektu, kterému byl dočasně ze strany agentury práce přidělen zaměstnanec
- retroaktivní krytí v rozsahu stávajícího pojištění

## Rozsah pojištění – vysvětlivky

### Odpovědnost za škodu na podzemním vedení

Toto konkrétní nebezpečí se týká zejména stavebních firem, které mohou při své činnosti narušit podzemní, ale i nadzemní vedení (kabely apod.). Konkurenční pojišťovny toto nebezpečí někdy vylučují a následně připojišťují. UNIQA toto nebezpečí ve výluce nemá a ve výčtu konkrétních nebezpečí je nyní uvedeno výslovně pro možnost porovnání rozsahu krytí s konkurencí. Je potřeba uvést, že odpovědnost za škody způsobené na podzemním vedení je dána pouze v případě, že si pojištěný nezajistí náskres vedení anebo zajistí, ale nerespektuje ho. Pokud náskres neexistuje, nebyl dodán anebo vedení je uloženo jinak než v náskresu, odpovědnost není dána.

### Odpovědnost za škodu způsobenou sesedáním a sesouváním půdy, jakož i poddolováním a vibracemi

Toto konkrétní nebezpečí se týká pouze subjektů, které vykonávají činnosti ve stavebnictví (na základě oprávnění k činnosti „provádění staveb, jejich změn a odstraňování, přípravné práce pro stavby“, „zednictví“). Dosud bylo výslovně upraveno v rámci dodatkového pojištění Odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku, nyní je uvedeno obecně, aby bylo patrné, že se vztahuje i na základní pojištění (projevy při samotném provádění stavebních prací).

### Odpovědnost za škodu způsobenou při pastvě

Toto konkrétní nebezpečí se týká zejména firem podnikajících v zemědělství a chovu zvířat, kdy se chovaná zvířata dostanou z ohrad a způsobí škodu na okolních pozemcích a zahrádkách. Konkurenční pojišťovny toto nebezpečí často vylučují a následně připojišťují. I UNIQA měla toto nebezpečí ve výluce, avšak pro účely pojištění odpovědnosti dle nových pojistných podmínek UCZ/Odp-P/20 je automaticky zahrnuto v základním pojištění.

### Odpovědnost za škodu způsobenou pozvolným vnikáním vlhka

Konkurenční pojišťovny toto nebezpečí často vylučují a následně připojišťují. I UNIQA měla toto nebezpečí ve výluce, avšak pro účely pojištění odpovědnosti dle nových pojistných podmínek UCZ/Odp-P/20 je automaticky zahrnuto v základním pojištění. Stále však platí, že i když se škoda projevuje pozvolně, její příčina musí být náhlá a nepředvídatelná.

Příkladem může být voda unikající z vodovodního potrubí, jehož dodavatelem je náš pojištěný. K prasknutí potrubí došlo náhle, avšak tím, že je zabudované ve zdi, se škoda projevovala postupně.

### Ručení vlastníka dle zákona o pozemních komunikacích

Dle zákona o pozemních komunikacích odpovídá za škodu z titulu závady ve sjízdnosti nebo schůdnosti vlastník komunikace. Pokud však určil správce (což nemůže být ledajaký subjekt, ale jen ten, který splňuje definici zákona – např. Technická správa komunikací), odpovídá za škodu správce komunikace a vlastník jen ručí za splnění povinnosti k náhradě škody ze strany správce. Toto nebezpečí musí být v pojistných podmínkách ujednáno výslovně, neboť ručení spadá nikoli pod odpovědnost, ale jde o formu zajištění závazku. Výslovné uvedení tohoto nebezpečí jako součást krytí vyžadují klienti, příp. zprostředkovatelé pojištění.

### Odpovědnost za pomocníka

Každý subjekt dle dikce právní úpravy odpovídá za škody způsobené svými pomocníky (zmocněnci, zaměstnanci, jinými osobami), které jednájí jeho jménem. Tím pádem se i pojištění odpovědnosti vztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu, pokud při své činnosti použije zmocněnce, zaměstnance či jiného pomocníka, který jedná jménem pojištěného. Tím není dotčen případný přechod práva na náhradu škody, újmy vůči takovému subjektu.

Od pomocníka, který jedná jménem dotčeného subjektu, je třeba odlišovat subdodavatele, který jedná svým jménem, za sebe. Za něho dotčený subjekt neodpovídá a škody za něj nelze z jeho pojištění řešit (leďa by byl vedle pojistníka/pojištěného uveden výslovně jako další pojištěný).

### Regres vůči subjektu, kterému byl dočasně ze strany agentury práce přidělen zaměstnanec

Jedná se jen o konstatování, že pokud u našeho pojištěného utrpí úraz osoba, která byla přidělena agenturou práce a úraz se bude řešit ze zákonného pojištění odpovědnosti zaměstnavatele při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání (agentury práce) a pojistitel zákonného pojištění uplatní regres vůči našemu pojištěnému, protože zavinil, že k úrazu došlo, bude možno tento regres řešit z pojištění odpovědnosti.



### Retroaktivní krytí v rozsahu stávajícího pojištění

O retroaktivním krytí hovoříme tehdy, pokud se pojištění vztahuje i na příčinu vzniku škody, která nastala před počátkem pojištění. Ke škodě jako takové musí i tak dojít v době trvání pojištění.

Pokud klient na odpovědnost pojištěn byl a jen mění pojistitele, hovoříme o tzv. nepravé retroaktivitě. Na tu se pojištění dle UCZ/Odp-P/20 vztahuje, a to v rozsahu původního pojištění (ne však nad rámec nyní nastavovaných parametrů pojištění).

To znamená, že pokud nyní klient poptává pojištění i v rozsahu dodatkových pojištění a tato měl původně sjednaná, nabízíme retroaktivitu i pro srovnatelná dodatková pojištění. Doposud jsme retroaktivitu běžně nabízeli pro základní pojištění a pro pojištění odpovědnosti za škodu z vadného výrobku, pro další dodatková pojištění jen na výslovnou žádost klienta.

Od nepravé retroaktivity je třeba odlišovat tzv. pravou retroaktivitu, kdy klient na odpovědnost pojištěn nebyl, anebo byl, ale v užším rozsahu, a nyní si přeje řešit svou pojistnou ochranu zpětně. Ve většině takových případů nelze retroaktivní krytí sjednat.

Rozsah předchozího pojištění při sjednání pojištění nezjišťujeme, splnění podmínky předchozího pojištění pro řešení škody, jejíž příčina spadá před datum počátku pojištění, zjišťuje až oddělení likvidace.

U určitých pojistných nebezpečí, která by svým charakterem spadala do základního pojištění, je přípustná možnost úpravy přednastaveného sublimitu plnění, spoluúčasti a územní platnosti. Tato pojistná nebezpečí byla proto zařazena do sekce Dodatková pojištění. Jde o tato nebezpečí:

- odpovědnost za škodu, újmu způsobenou vadou výrobku
- odpovědnost za přenos choroby (jak vadou výrobku, tak ze základu)
- odpovědnost za nemajetkovou újmu, která vznikla jinak než při ublížení na zdraví nebo usmrcením
- odpovědnost za škodu na věcech vnesených a odložených třetích osob a zaměstnanců

### 4.3.2. Dodatková pojištění

V rámci pojištění odpovědnosti nabízíme níže uvedená dodatková pojištění.

Některá jsou zahrnuta automaticky bez úpravy pojistného („Základ“ = ANO), ostatní pak podléhají standardnímu tarifu.

Kód	Dodatkové pojištění	INAS	Základ
D01	Odpovědnost za škodu, újmu způsobenou vadou výrobku = <b>Vada výrobku</b>	(51)	ANO
D02	Odpovědnost za škodu, újmu způsobenou přenosem choroby = <b>Přenos choroby</b>	(90)	ANO
D03	Odpovědnost za nemajetkovou újmu, která vznikla jinak než při ublížení na zdraví nebo usmrcením = <b>Nemajetková újma jiná</b>	(94)	ANO
D04	Odpovědnost za škodu na vnesených a odložených věcech třetích osob a zaměstnanců = <b>Věci odložené a vnesené třetích osob a zaměstnanců</b>	(11)	ANO
D05a	Odpovědnost za škodu na věcech movitých užívaných a na věcech převzatých - bez vozidel/strojů = <b>Věci užívané a převzaté – bez vozidel</b>	(52)	ANO
D05b	Odpovědnost za škodu na věcech movitých užívaných a na věcech převzatých - včetně vozidel/strojů = <b>Věci užívané a převzaté – včetně vozidel</b>	(53)	ANO
D06	Odpovědnost za finanční škodu = <b>Finanční škody</b>	(04)	ANO
D07	Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku - <b>DEMONTÁŽ</b> = <b>Finanční škoda vadou výrobku - demontáž</b>	(10)	ANO
D08	Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku – <b>SMÍŠENÍ</b> = <b>Finanční škoda vadou výrobku - smíšení</b>	(16)	ANO
D09	Křížová odpovědnost včetně odstranění výluk na majetkovou propojenost = <b>Křížová odpovědnost</b>	(17)	ANO
D10	Odstranění výluk na majetkovou propojenost = <b>Majetková propojenost</b>	(97)	ANO
D11	Odpovědnost za škodu, újmu vzniklou člena orgánu = <b>Škoda, újma člena orgánu</b>	(95)	ANO
D12	Odpovědnost za škodu vzniklou narušením životního prostředí = <b>Životní prostředí</b>	(09)	NE
D13	Odpovědnost za škodu na motorových vozidlech převzatých k ostraze = <b>Vozidla k ostraze</b>	(08)	NE
D14	Náhrada nákladů pojistitele pojištění odpovědnosti z provozu vozidla uplatněná formou postihu vůči pojištěnému jako zaměstnavateli řidiče vozidla = <b>Náhrada škody z provozu vozidla uplatněná postihem vůči zaměstnavateli</b>	(12)	NE
D15	Odpovědnost za finanční škodu výboru společenství vlastníků bytových jednotek = <b>Finanční škody SVJ</b>	(14)	NE
D16	Odpovědnost za finanční škodu představenstva bytového družstva = <b>Finanční škody bytového družstva</b>	(54)	NE
D17	Odpovědnost za škodu způsobenou při výkonu veřejné služby = <b>Veřejná služba</b>	(15)	NE

D18	Odpovědnost za finanční škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem = <b>Finanční škoda při výkonu veřejné moci</b>	(18)	NE
D19	Odpovědnost zastupitelů = <b>Odpovědnost zastupitelů</b>	(19)	NE
D20	Odpovědnost při poskytování sociální služby = <b>Sociální služba</b>	(93)	
D21	Odpovědnost člena orgánu za škodu vzniklou poškozením nebo zničením věci = <b>Škoda na věci způsobená členem orgánu</b>	(96)	NE
D30	Další dodatkové pojištění (A)	(77)	NE
D31	Další dodatkové pojištění (B)	(78)	NE
D32	Další dodatkové pojištění (C)	(79)	NE

Výklad k jednotlivým dodatkovým pojištěním je uveden v kapitole 4.9.4, která obsahuje i detailní informace ke způsobu pojištění a tarifickaci.



#### Vada výrobku

Oproti předchozímu produktu na pojištění odpovědnosti podnikatele je již do pojistného krytí zahrnuta automaticky i odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku / vadou práce po jejím předání, čímž odpadá nutnost posuzovat potřebu jejího připojištění, stejně tak rozčarování klientů při likvidaci případné škody, když připojištění sjednáno nebylo. Systémem jsou pro toto nebezpečí přednastaveny stejné parametry pojištění (sublimit plnění, spoluúčast, územní platnost), jako je u základního pojištění.

## 4.4. Vymezení pojištěných předmětů podnikání (pojištěného předmětu činnosti)

### 4.4.1. Pojištěný předmět činnosti

Pro účely posouzení, které předměty podnikání budou předmětem pojištění a v jaké výši stanovit pojistné, je zvláště důležité přesné popsání či označení druhu provozované podnikatelské nebo obdobné činnosti, jež vyplývá z podnikatelského nebo obdobného oprávnění.

Příslušná oprávnění k činnosti je nutno zvolit v rámci rozbalovacího pole Oprávnění k činnosti s možností k výběru:

- výpis z obchodního rejstříku
- výpis ze živnostenského rejstříku
- výpis z rejstříku obecně prospěšných společností
- výpis z evidence zemědělského podnikatele
- výpis ze spolkového rejstříku
- výpis z rejstříku SVJ
- výpis z ARES
- jiný (lze doplnit individuálně)

V případě, že má klient ve výpisu z obchodního rejstříku uveden odkaz i na „Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona“, je nutno vždy odkázat i na výpis z živnostenského rejstříku. V případě, že je klient veden ve více rejstřících, uvede se odkaz na všechny (např. obchodní, živnostenský, zemědělský). Odkaz na výpis z ARES je vhodný pouze v případě subjektů, které nejsou vedeny v obchodním a živnostenském rejstříku (např. obce, školy).

Provozuje-li pojištěný aktivity, jež nemůže podnikatelským oprávněním doložit (s výjimkou těch, pro které se oprávnění nevyžaduje, např. pronájem nemovitosti nebo prostor bez poskytování jiných než základních služeb), nelze takovou činnost pojištit.

V rámci sjednání základního pojištění odpovědnosti je nutné získat informace o významných činnostech pojištěného a tyto činnosti zařadit dle tabulky **Seznam činností** uvedené v tomto sazebníku (kapitola 6). Tento číselník vychází z běžně vykonávaných podnikatelských a jiných obdobných činností a z živnostenských oprávnění a slouží k přesnému ohodnocení rizika. V průběhu sjednání lze zadat až **4 nejvýznamnější činnosti**, které mají největší podíl na obratu či provozu pojištěného.

Z těchto činností je pak na základě níže uvedených kritérií zvolena ta činnost, která je pro potřeby pojištění tzv. **rozhodnou činností**, tedy činností směřovatou pro tarifickaci.

**Kritéria pro stanovení rozhodné činnosti pro pojištění odpovědnosti** jsou následující (řazeno od nejpodstatnějšího kritéria až po kritéria doplňková):

## 1. Činnost s absolutní předností

Toto kritérium má přednost před všemi níže uvedenými pravidly. Vyskytne-li se v Seznamu významných vykonávaných činností některá z níže uvedených (viz tabulka), stane se významnou činností právě ona. Nastane-li situace, že takovýchto přednostních činností pojištěný vykonává více než jednu, rozhodnou činností se stane ta s nejvyšší vahou.

## 2. Převažující činnost

Pokud je možné zvolené činnosti uspořádat podle významu na výkonu, resp. provozu či obratu pojištěného, pak činnost s nejvyšším zastoupením je tzv. převažující činnost. Tento údaj lze k vybrané činnosti doplnit v průběhu procesu kalkulace pojištění. Převažující činností obvykle bývá ta, která se podílí více než ze 70 % na celkovém obratu pojištěného, případně ta, která definuje samotnou podstatu výkonu činnosti pojištěného (např. školy, obce, bytové domy apod.).

Nelze-li převažující činnost ze seznamu vybrat (např. kvůli velkému počtu vykonávaných činností), převažující činnost nemusí být v seznamu označena – v takovém případě je rozhodná činnost určena pomocí rizikové třídy (viz níže).

## 3. Riziková třída činnosti

V případě, že nebyla zvolena převažující činnost, pak se rozhodnou činností stává činnost s nejvyšší rizikovou třídou uvedenou v seznamu pojištěných činností, a to bez ohledu na procentní zastoupení v rámci výkonu pojištěného. Jsou-li v seznamu činností dvě a více činností, které mají shodnou nejvyšší rizikovou třídu, rozhodná činnost může být určena na základě podílu na vykonávané činnosti (viz níže).

## 4. Podíl na vykonávané činnosti

V případě shody hodnoty rizikové třídy je rozhodná činnost určena vyšším podílem činnosti na celkovém výkonu / provozu / obratu pojištěného, který je nutno při zadávání činností zvolit. Při volbě rozhodné činnosti dle tohoto kritéria má činnost se zastoupením „20 až 70 %“ přednost před „méně než 20 %“. V případě shody těchto podílů je využito poslední pravidlo níže.

## 5. Pořadí v číselníku Seznam činností

V případě nerozhodnosti všech kritérií výše je za rozhodnou činnost zvolena ta, která má v číselníku Seznam činností nižší pořadové číslo.

### Činnosti s absolutní předností

Kód	Název činnosti	Váha
C14A	Obce, města	3
C03I	Cirkusy, zábavní parky, pouťové atrakce	2
C10F	Provozování dráhy – vleky a lanovky	1



#### Neurčité činnosti pojištěného

Pokud je ve výpisu z obchodního rejstříku uveden odkaz i na "Výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona" (tzv. volná živnost), je vždy nutno vycházet i z výpisu z živnostenského rejstříku, kde jsou tyto činnosti blíže specifikovány. Pro účely zařazení dle číselníku činností je vždy podstatná skutečně vykonávaná činnost, nikoli pouze získané oprávnění k výkonu činnosti.



#### Kód činnosti

I když je provedeno zařazení vždy jen pod jedním kódem, platí, že pokud ve smlouvě odkazujeme na celý výpis z obchodního rejstříku, resp. živnostenského rejstříku (příp. na jiná oprávnění), nebo na několik činností z těchto výpisů, vždy jsou pojištěny všechny tyto činnosti (nejenom ta, dle které je provedeno zařazení).

### 4.4.2. Pojištění veškerých činností / pojištění vybraných činností

Specifikaci pojištěného předmětu podnikání je nutné provést výběrem ze dvou možností:

#### 1. Odkazem na všechny činnosti uvedené v oprávnění

Tento způsob se použije, pokud má pojištěný zájem pojistit všechny činnosti, ke kterým má oprávnění. Pokud jsou mezi těmito činnostmi některé, které jsou z hlediska rizika problematické, budou tyto v pojistné smlouvě vyloučeny – vychází se přitom z významných činností (1 až 4 činnosti), které pojištěný uvedl při zjišťování vykonávaných činností. Problematické činnosti, které se v tomto seznamu objeví, jsou automaticky vyloučeny, případně je upraveno jejich pojistné krytí pomocí ujednání a pojištěný je na všechny tyto skutečnosti upozorněn. Úpravy těchto výluk může provést jen upisovatel.

#### 2. Odkazem na konkrétní (vyjmenované) činnosti

Tento způsob se použije v situaci, kdy pojištěný požaduje pojistit pouze některé z portfolia všech vykonávaných činností. Počet takto pojištěných konkrétních činností může být 1 až 4. Také zde platí, že pokud jsou mezi konkrétními činnostmi některé problematické, jsou automaticky vyloučeny, případně je upraveno jejich pojistné krytí pomocí předem nadefinovaných ujednání.

## 4.5. Vyloučené činnosti - rizika (předměty podnikání), která nelze pojistit

Mezi vyloučenými činnostmi rozlišujeme jak ty činnosti, které spadají pod tzv. **profesní odpovědnost**, tak i některé problematické činnosti spadající pod pojištění tzv. **obecné odpovědnosti**.

Pojem „**profesní odpovědnost**“ se používá zejména v zahraničí, naše právní předpisy tento pojem neznají. V pojišťovací terminologii se tímto pojmem označuje odpovědnost spojená s duševní činností pojištěného, resp. odpovědnost, která je svázána s činnostmi, pro jejichž výkon je třeba mít ve většině případů speciální vzdělání, oprávnění, zkušenosti apod.

V našich podmínkách pod pojištění profesní odpovědnosti spadá především **většina povinných pojištění**. Za povinné pojištění je považováno takové pojištění, kdy zákon ukládá fyzické nebo právnické osobě povinnost uzavřít pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti. Důvodem tohoto zákonného požadavku je především snaha poskytnout určitou ochranu poškozeným (a v zásadě i pojištěným) osobám v případech, kdy je s určitou činností spojeno zvýšené nebezpečí vzniku odpovědnosti provozovatele této činnosti za škodu a hrozí riziko, že by provozovatel činnosti nemohl v plné míře poskytnout poškozeným osobám odškodnění.



Mezi povinná pojištění spadá např. činnost poskytovatele zdravotních služeb, autorizovaného architekta, daňového poradce, auditora, advokáta, pojišťovacího makléře, zprostředkovatele investičních služeb, dražebníka, správce konkurzní podstaty, oceňovatele majetku, veterinárního lékaře.

Vedle činností, pro které platí povinnost mít sjednané pojištění, spadá do profesní odpovědnosti i řada dalších činností, u kterých sice **zákon neukládá povinnost** mít sjednané pojištění odpovědnosti, **avšak rizikovitost a následky jsou obdobné**.



Mezi tyto činnosti patří např. činnost účetních, dále poradců všeho druhu, počítačových expertů (IT firmy), projektantů (obecně), překladatelů/tlumočnicků, odborníků ve výzkumu, znalců. Spadají sem i činnosti v rámci živnostenského oprávnění „testování, měření, analýzy a kontroly“, technicko-organizační činnost v oblasti požární ochrany nebo poskytování služeb v oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví při práci (včetně činnosti koordinátora bezpečnosti na staveništi).

Výsledkem činnosti bývají nejčastěji projekty, plány, návrhy, posudky, závěry, doporučení apod. Pokud jsou zpracovány chybně, mají nejčastěji za následek vznik finanční škody (např. u projektu zvýšené náklady na opravu objektu vyhotoveného dle chybného projektu, u chybného návrhu advokáta ztráta žalovaného nároku).



Výjimkou je činnost architekta, kde vedle finančních škod vznikají i škody věcné a újma na zdraví (pád domu – zničení samotné stavby a poškození staveb sousedních, újma na zdraví), nebo činnost poskytovatele zdravotních nebo sociálních služeb, kde vzniká de facto jen újma na zdraví, příp. škody věcné.

UNIQA z oblasti profesní odpovědnosti nabízí zatím jen dva pojistné produkty, a to pojištění odpovědnosti poskytovatele zdravotní péče a pojištění odpovědnosti poskytovatele sociální služby.

Naproti tomu pojem „**obecná odpovědnost**“ se používá pro odpovědnost za škody provozního charakteru, které vznikají při výrobě nebo při poskytování služeb, anebo pro odpovědnost za škody vzniklé z dodávky vadných výrobků/vadné práce. Tyto se projevují zejména jako škody věcné či na zdraví, škody finanční jsou nejčastěji škodami následnými.



### Výluka v pojistné smlouvě

V pojistné smlouvě je výslovná výluka uvedena jen v případě, že předmětná činnost byla zvolena jako jedna ze čtyř nejvýznamnějších činností, které slouží k výběru tzv. rozhodné činnosti pro stanovení pojistného.

V případě, že tato vyloučená činnost byla zvolena jako konkrétní pojištěná činnost, systém neumožní, aby byla zvolena jako činnost rozhodná pro stanovení pojistného.

### 4.5.1. Vyloučené činnosti - pojištění profesní odpovědnosti

#### A) Činnosti, pro které je stanoveno povinné pojištění

Tyto činnosti jsou vyloučeny přímo v pojistných podmínkách pomocí výluky na povinná pojištění, netřeba je tedy znovu vylučovat v textu pojistné smlouvy.

Obsah činnosti		Ekvivalent v Seznamu činností	
1.	výkon advokacie	C06V	Právní činnosti, výkon advokacie
2.	auditorská činnost	C06W	Auditorské činnosti
3.	daňové poradenství	C06A	Účetnické a daňové činnosti a poradenství
4.	činnost notáře	C06Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené
5.	činnost autorizovaného architekta, inženýra a technika činného ve výstavbě	C06R	Činnost autorizovaného architekta, inženýra, technika

6.	činnost autorizované osoby	C06Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené
7.	činnost energetického auditora	C06S	Činnost energetického auditora
8.	činnost oceňovatele majetku	C06P	Oceňování majetku
9.	činnost insolvenčního správce (původně správce konkurzní podstaty)	C06T	Činnost insolvenčního správce
10.	činnost soudního exekutora	C06Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené
11.	činnost patentového zástupce	C06Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené
12.	činnost veterinárního lékaře	C12C	Veterinární zařízení
13.	poskytování investičních služeb	B15Q	Poskytování investičních služeb
14.	provádění veřejných dražeb	C09G	Provádění veřejných dražeb
15.	poskytování zdravotních služeb	C12A C12B	Zdravotnická zařízení – lůžková Zdravotnická zařízení – ordinace a sdružená ambulantní
16.	poskytování sociálních služeb (UNIQA – produkt)	C12D	Zařízení sociální péče, domovy pro seniory
17.	zadavatel klinického hodnocení léčiv a zdravotnických prostředků	C12Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené
18.	činnost samostatného zprostředkovatele pojištění - makléře a agenta	C13E	Zprostředkování pojišťovacích a peněžních služeb
19.	činnost osoby pověřené výkonem sociálně-právní ochrany dětí	C06Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené

## B) Činnosti, pro které není stanoveno povinné pojištění

Některé činnosti jsou vyloučeny v pojistných podmínkách v rámci dodatkového pojištění Odpovědnost za finanční škodu, některé jsou vyloučeny obecně (protože hrozí i jiné než jen finanční škody, tedy škody věcné a újma na zdraví).

Tyto činnosti není třeba v pojistné smlouvě vylučovat.

## B1) Výluky v rámci dodatkového pojištění Odpovědnost za finanční škodu

(viz čl. 5 odst. 6 UCZ/Odp-P/20):

Obsah činnosti		Ekvivalent v Seznamu činností	
1.	poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály	C07F	Poskytování software, služeb a poradenství v oblasti informačních technologií
2.	poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků (včetně poradenské činnosti ve věcech veřejných zakázek, dotací, grantů apod.)	C06B	Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků
3.	účetní poradenství	C06A	Účetnické a daňové činnosti a poradenství
4.	projektová a inženýrská činnost ve výstavbě	C06Q	Projektová činnost ve výstavbě
5.	projektování elektrických zařízení	C06J	Projektování elektrických zařízení
6.	projektování pozemkových úprav	C06I	Projektování pozemkových úprav
7.	příprava a vypracovávání technických návrhů, grafické a kresličské práce	C06K	Příprava a vypracovávání technických návrhů, grafické a kresličské práce
8.	výzkum a vývoj v oblasti přírodních a technických věd nebo společenských věd	C06L	Výzkum a vývoj v oblasti přírodních, technických a společenských věd
9.	testování, měření, analýzy a kontroly	C06C	Testování, měření, analýzy a kontroly
10.	služby v oblasti administrativní správy a služby organizačně hospodářské povahy (včetně odkupu a vypořádání pohledávek, činností souvisejících se zadáváním veřejných zakázek a výběrových řízení a přípravou podkladů k nim, včetně činností týkajících se dotací a grantů, včetně výkonu technického dozoru či poskytování certifikačních služeb v oblasti elektronického podpisu)	C09A C09R	Administrativní činnosti Služby organizačně hospodářské povahy
11.	činnost správy datových stránek	C09R	Služby organizačně hospodářské povahy
12.	činnost soudního znalce	C06U	Činnost soudního znalce
13.	činnost odborného lesního hospodáře a vyhotovování lesních hospodářských plánů	C05C	Činnost odborného lesního hospodáře

14.	diagnostická, zkušební a poradenská činnost v ochraně rostlin a ošetřování rostlin, rostlinných produktů, objektů a půdy	C05B	Činnosti a poradenství při ošetřování rostlin, rostlinných produktů, objektů a půdy
15.	reklamní činnost, konkrétně průzkum trhu, průzkum veřejného mínění a jejich statistické vyhodnocování	C07J	Průzkum trhu a veřejného mínění
16.	zprostředkování obchodu a služeb (vč. zprostředkování dopravního dispečinku, úvěrů pro podnikatelské účely, studijních pobytů, činnost uměleckých agentů)	C06Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené
17.	provozování cestovní agentury, konkrétně zajišťování prodeje nebo rezervace letenek, jízdenek včetně místenek, lodních lístků a vstupenek na jakékoli akce	C09D	Provozování cestovní agentury a průvodcovská činnost v oblasti cestovního ruchu (není vyloučeno)
18.	agentura zastupující výkonné sportovce	C04B C04C	Organizování sportovní činnosti Poskytování tělovýchovných a sportovních služeb, trenérská činnost
19.	realitní činnost	C02D	Správa a údržba nemovitostí, realitní činnost
20.	činnost tlumočnická a překladatelská	C07I	Překladatelská a tlumočnická činnost

## B2) Výluky obecné (viz čl. 8 UCZ/Odp-P/20)



Oproti původnímu výčtu v pojistných podmínkách UCZ/Odp/14, který se týkal pouze činnosti: projektová činnost v investiční výstavbě, geologické práce, výkon zeměměřičských činností, zasilatelství, byly nově do tohoto výčtu vyloučených činností přidány další činnosti.

V Seznamu činností (kapitola 6) je u uvedených položek poznámka „nelze pojistit“ (týká se jen pojištění odpovědnosti)

Obsah činnosti		Ekvivalent v Seznamu činností	
1.	projektová a inženýrská činnost ve výstavbě	C06Q	Projektová činnost ve výstavbě
2.	geologický průzkum a zeměměřičství	C06E C06H	Geologické práce Zeměměřičské a kartografické činnosti
3.	projektování elektrických zařízení	C06J	Projektování elektrických zařízení
4.	projektování pozemkových úprav	C06I	Projektování pozemkových úprav
5.	poskytování software, poradenství v oblasti informačních technologií, zpracování dat, hostingové a související činnosti a webové portály	C07F	Poskytování software, služeb a poradenství v oblasti informačních technologií
6.	příprava a vypracovávání technických návrhů, grafické a kresličské práce	C06K	Příprava a vypracovávání technických návrhů, grafické a kresličské práce
7.	výzkum a vývoj v oblasti přírodních a techn. věd nebo spol. věd	C06L	Výzkum a vývoj v oblasti přírodních, technických a společenských věd
8.	testování, měření, analýzy a kontroly, provozování služeb technické kontroly motorových vozidel	C06C C06D	Testování, měření, analýzy a kontroly Provozování služeb technické kontroly motorových vozidel
9.	poskytování služeb v oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví při práci	C06M	Poradenství a služby v oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví při práci
10.	technicko-organizační činnost v oblasti požární ochrany	C06N	Poradenství a služby v oblasti požární ochrany
11.	poskytování telekomunikačních služeb	C07G	Poskytování telekomunikačních služeb
12.	zasilatelství a zastupování v celním řízení	C10Q	Zasilatelství a zastupování v celním řízení
13.	poskytování telekomunikačních služeb	C07G	Poskytování telekomunikačních služeb
14.	vnitrostátní a mezinárodní zasilatelství a zastupování v celním řízení	C10Q	Zasilatelství a zastupování v celním řízení

## 4.5.2. Vyloučené činnosti - pojištění obecné odpovědnosti

### A) Činnosti, pro které je stanoveno povinné pojištění

Jedná se o tyto činnosti:

- letecký provoz; provoz plavidel; provoz drážní dopravy
- provoz zařízení, které může vést k závažné havárii
- provoz zařízení, které může vést k jaderné škodě
- provoz skládky odpadů
- výroba tepelné energie nepodléhající licenci udělené dle energetického zákona \*
- výkon umělecké, kulturní, sportovní a reklamní činnosti \*
- pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou výkon sociálně-právní ochrany \*
- výkon dobrovolnické činnosti \*

Pro činnosti označené \* lze ujednat odchylku, např. v rámci dalšího dodatkového pojištění.

Uvedené činnosti jsou opět vyloučeny v rámci obecné výluky na povinná pojištění, ve smlouvě je tedy již není nutno vylučovat.



Jen pro doplnění - v rámci pojištění občanské odpovědnosti do této skupiny vyloučených činností spadá např. výkon myslivosti a provoz vozidla – povinné ručení.

### B) Činnosti, pro které není stanoveno povinné pojištění

Předmětné problematické činnosti jsou vyloučeny v pojistných podmínkách obecně (protože hrozí i jiné než jen finanční škody, tedy škody věcné a újma na zdraví). Tyto činnosti není třeba v pojistné smlouvě vylučovat.

	Obsah činnosti		Ekvivalent v Seznamu činností
1.	vlastnictví nebo provoz skládky či spalovny odpadů, čističky odpadních vod a bioplynové stanice	C10V C10W A13D	Nakládání s odpady vyjma nebezpečných (mimo sběrný) Nakládání s nebezpečnými odpady (mimo sběrný) Výroba a rozvod elektrické energie – bioplynové stanice
2.	výroba, opravy, zpracování, skladování zbraní, střeliva, pyrotechniky a výbušnin a jakákoli jiná manipulace s nimi; obchod se zbraněmi, střelivem, pyrotechnikou a výbušninami	A02H A06F B01E B15J	Výroba a opravy zbraní a střeliva Výroba a zpracování výbušnin a pyrotechnického zboží Obchod se zbraněmi a střelivem Obchod s výbušninami a pyrotechnickým zbožím
3.	provádění trhacích a ohňostrojných prací	C06G C09F	Provádění trhacích a ohňostrojných prací Provádění pyrotechnického průzkumu
4.	činnosti související se stavbou tunelů, mostů, údržbou přehrad, pracemi pod hladinou vody, resp. pod vodními toky (např. pokládání potrubí, stavby mostních pilotů apod.) a demolicemi pomocí třaskavin	A12K A12L	Provádění staveb, jejich změn a odstraňování Přípravné a dokončovací stavební práce, specializované stavební činnosti
5.	hornická činnost	A05A	Hornická činnost, těžba kamene, uhlí a jiných nerostů
6.	zpracování tabáku a výroba tabákových výrobků vč. souvisejících výrobků (cigaretový filtr nebo papír aj.)	A15A	Zpracování tabáku a výroba tabákových výrobků
7.	provozování agentury zprostředkující zaměstnání	C09F	Provozování agentury zprostředkující zaměstnání
8.	provozování cestovní kanceláře	C09E	Provozování cestovní kanceláře
9.	vedení spisovny	C09Q	Vedení spisovny
10.	pořádání a organizace motoristických, vodních a leteckých akcí, příprava k nim a účast na nich; pořádání a organizace akcí extrémního sportu (např. rafting, kayaking, kitesurfing, paragliding, horolezectví, extreme skiing, heliskiing, výstup na ledovec, bungee jumping), příprava k nim a účast na nich; poskytování tělovýchovných a sportovních služeb v uvedených oblastech	C04A C04B C04C	Provozování tělovýchovných a sportovních zařízení (tělocvičny, haly, koupaliště) Organizování sportovní činnosti Poskytování tělovýchovných a sportovních služeb, trenérská činnost
11.	ostraha majetku a osob, pokud jde o povinnost nahradit škodu vzniklou pohřešování věcí, které jsou předmětem ostrahy	C09N C09O	Ostraha majetku a osob (bez hlídaných garáží a parkovišť) Ostraha majetku a osob (vč. hlídaných garáží a parkovišť)

12.	poskytování kosmetických služeb za předpokladu, že je narušována integrita lidské kůže	C08A C08D	Kosmetické služby, kadeřnictví, holičství, manikúra, pedikúra Činnosti, při kterých je porušována integrita lidské kůže
13.	činnosti související s provozem letiště	C10L C10M	Letecká doprava Provozování letiště, poskytování služeb při odbavení
14.	činnosti při projekci, konstrukci a stavbě letadla nebo dodávkou součástí nebo jiných výrobků, které jsou s vědomím pojištěného instalovány v letadlech	A02H	Výroba a opravy letadel a leteckých zařízení
15.	činnosti při projekci, výrobě nebo dodávce kritických komponentů pro automobilový průmysl, konkrétně jakékoliv kritické součástky brzdného systému, řízení, tlumičů, airbagů, bezpečnostních pásů, elektrických systémů, palivového nebo převodového systému automobilů, motocyklů, autobusů nebo nákladních automobilů a dále způsobenou při projekci, výrobě nebo dodávce kol a pneumatik do uvedených dopravních prostředků. Kritickou součástí se přitom rozumí finální výrobky (např. řadící jednotka, palivové čerpadlo, převodová skříň apod.) a dále všechny komponenty, které tvoří rozhodující část finálního výrobku nebo jsou příčinou fatálního selhání funkčnosti tohoto výrobku	A02A A02E A04C A09E	Výroba silničních vozidel Výroba a opravy zemědělských a pracovních strojů a zařízení Výroba a opravy elektrických přístrojů, součástí a zařízení Výroba plastových a pryžových výrobků
16.	výroba či dodávka krve/výrobků z krve (přípravky, séra, plazma) a dále implantátů, konkrétně umělých kloubů, silikonu, umělých cév a srdečních stimulatorů	A03A	Výroba a opravy zdravotnických prostředků a zařízení

Určité omezení může být řešeno (kromě výluky jako takové) také speciálním ujednáním, které se automaticky k problematické činnosti systémem dotahuje do tiskového výstupu (kalkulace / pojistné smlouvy), viz kapitola 4.8.



#### Seznam činností a výluka

Číselníkem (Seznamem činností) nemusí být vždy problematická činnost vyloučena, určitá omezení jsou často nastavena až v rámci úpisu.

## 4.6. Výluky z pojištění – výklad pojistných podmínek

V rámci výluk rozlišujeme jednak obecné výluky z pojištění, které jsou uvedeny v UCZ/Odp/20, jednak speciální výluky z pojištění, které jsou uvedeny v UCZ/Odp-P/20.

### UCZ/Odp/20 - Článek 8 – Obecné výluky z pojištění

- Odstavec 1 obsahuje výčet tzv. absolutních výluk (např. úmysl, povinná pojištění, zákonné pojištění odpovědnosti za škodu při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, atomová energie, azbest, škoda vzniklá při profesionální sportovní činnosti aktivním účastníkům organizované soutěže, škoda na vadném výrobku dodaném pojištěným).
- Odstavec 2 obsahuje výčet výluk, které lze většinou připojistit (např. odpovědnost za škodu způsobenou vadou výrobku, na věcech movitých užívaných a věcech převzatých, finanční škody).
- Odstavec 3 obsahuje výluku na nemajetkovou újmu způsobenou z hrubé nedbalosti a na nemajetkovou újmu, která vznikla jinak než při ublížení na zdraví nebo usmrcením (tu lze připojistit).
- Odstavec 4 obsahuje výluku na škody mezi osobami příbuznými (osobami v poměru rodinném nebo obdobném) a subjekty majetkově propojenými (tu lze v určitém rozsahu připojistit).
- Odstavec 5 obsahuje výluku na křížovou odpovědnost – odpovědnost za škody mezi více pojištěnými jednou pojistnou smlouvou (tu lze v určitém rozsahu připojistit).
- Odstavec 6 obsahuje výčet dalších situací, na které se pojištění nevztahuje (pokuty a penále uložené pojištěnému = vlastní škoda; jiné odpovědnostní tituly, než je odpovědnost za škodu – odpovědnost za vady, odpovědnost za prodlení, odpovědnost za bezdůvodné obohacení; náklady související se stažením výrobku z trhu /v určitých případech lze připojistit – pouze ale v rámci smlouvy na pojištění velkých rizik;/ nároky přisouzené soudy USA a Kanady).



## UCZ/Odp-P/20 - Článek 8 – Speciální výluky z pojištění

Zde jsou uvedeny výluky z pojištění vážící se k vykonávané činnosti. Jsou zde zmíněny zejména činnosti, které spadají pod pojištění profesní odpovědnosti a nejsou povinnými pojištěními, a dále výluky vážící se k činnostem spadajícím pod obecnou odpovědnost, které jsou však z hlediska rizika problematické (např. stavba tunelů, výroba zbraní a obchod s nimi).

### Speciální výluky z pojištění v rámci dodatkových pojištění

Sem spadá např. výluka na škody způsobené prodlením se splněním smluvní povinnosti v rámci dodatkového pojištění Odpovědnost za finanční škodu anebo výluka na pohřešování v rámci dodatkového pojištění Odpovědnost za škodu na věcech movitých užívaných a na věcech převzatých.

## 4.7. Úpis

Cílem procesu úpisu je zavedení kontroly nad nabídkami, které přesahují standardní rozsah sjednávaného pojištění.

V pojištění odpovědnosti podléhají úpisu:

- **problematické činnosti (předměty podnikání)** (viz Seznam činností)
- **limit pojistného plnění 35 000 000 Kč a vyšší**
- **spoluúčast ve výši 0 Kč**
- **nepříznivá škodní historie** (počet škod 3 až 5 nebo výše škod nad 100 tisíc Kč za poslední 3 roky)

## 4.8. Tiskové dokumenty - specifika pojištění odpovědnosti

Tiskové dokumenty k pojištění odpovědnosti (kalkulace a pojistná smlouva) obsahují údaje týkající se:

- rozsahu pojištěné činnosti (konkrétní činnosti, všechny činnosti)
- výčtu pojištěných činností v případě konkrétních činností
- určení rozhodné činnosti pro cenotvorbu a rizikovou skupinu
- vyloučených činností
- zvláštních ujednání
- základny výpočtu



Zvláštní ujednání se dotahují v případě, že předmětná činnost byla zvolena jako jedna ze 4 nejvýznamnějších činností, které slouží k výběru tzv. rozhodné činnosti pro stanovení pojistného.

Za cíl mají buď zúžit pojistné krytí, nebo podat vysvětlení k rozsahu sjednaného krytí, anebo dokonce krytí rozšířit. Nejde tedy vždy jen o výluky z pojištění.

### Zvláštní ujednání

Níže je uveden výčet jednotlivých zvláštních ujednání (seřazených chronologicky dle kódů v Seznamu činností):

#### **B03B Oční optika**

Pojištění se nevztahuje na odpovědnost poskytovatele zdravotních služeb (povinně smluvní pojištění).

#### **B06A Lékárny, obchod s farmaceutickým zbožím**

Pojištění se nevztahuje na odpovědnost poskytovatele zdravotních služeb (povinně smluvní pojištění).

#### **C01G Hotely, penziony**

##### **Varianta 1 - Bez odpovědnosti za škodu na vozidlech ubytovaných hostů**

Pojištění odpovědnosti se nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu na dopravních prostředcích ubytovaných hostů způsobenou třetími osobami.

##### **Varianta 2 - Včetně odpovědnosti za škodu na vozidlech ubytovaných hostů**

Pojištění odpovědnosti se vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu na dopravních prostředcích ubytovaných hostů způsobenou třetími osobami, avšak s výjimkou pohřešování příslušenství, obsahu a nákladu předmětného dopravního prostředku.

#### **C02A Budovy - vlastnictví a pronájem bytových a nebytových prostor (podnikání do 20 %)**

##### **Varianta 1 – Společenství vlastníků jednotek**

Pro účely pojištění odpovědnosti jsou dalšími pojištěnými vedle pojistníka i vlastníci bytových jednotek. U pojištěného společenství vlastníků je přitom pojištěna odpovědnost vzniklá v souvislosti se správou, provozem a opravou společných částí domu, u pojištěných vlastníků bytových jednotek pak odpovědnost z vlastnictví bytové jednotky a ze spoluvlastnictví společných částí domu.

Pojištění odpovědnosti vlastníka zahrnuje i odpovědnost vlastníka jako pronajímatele. Odchylně od článku 8 odst. 5 UCZ/Odp/20 se základní pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou osobám pojištěným v rámci téže pojistné smlouvy (křížová odpovědnost).

#### **Varianta 2 – Bytové družstvo**

Pojištění odpovědnosti se sjednává pro případ povinnosti pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím, správou a provozem nemovitosti (budov a pozemků).

Pojištění odpovědnosti vlastníka zahrnuje i odpovědnost vlastníka jako pronajímatele.

#### **Varianta 3 – Fyzická osoba (na RČ nebo IČ)**

Pojištění odpovědnosti se sjednává pro případ povinnosti pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti (budovy nebo pozemku).

V případě spoluvlastnictví jsou dalšími pojištěnými i další spoluvlastníci budovy a pozemku, pokud pojistník bez zbytečného odkladu zajistí jejich souhlas s pojištěním. V případě změny spoluvlastnictví vstupuje nový spoluvlastník do práv předchozího spoluvlastníka, a to zpětně k okamžiku přechodu práva, ale pouze za předpokladu, že nový spoluvlastník s pojištěním vysloví souhlas nejpozději při uplatnění práva na pojistné plnění.

Pojištění odpovědnosti vlastníka zahrnuje i odpovědnost vlastníka jako pronajímatele.

#### **Varianta 4 – Právnícká osoba**

Pojištění odpovědnosti se sjednává pro případ povinnosti pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti (budovy nebo pozemku).

Pojištění odpovědnosti vlastníka zahrnuje i odpovědnost vlastníka jako pronajímatele.

### **C02B Budovy - vlastnictví a pronájem bytových a nebytových prostor (podnikání nad 20 %)**

#### **Varianta 1 – Společenství vlastníků jednotek**

Pro účely pojištění odpovědnosti jsou dalšími pojištěnými vedle pojistníka i vlastníci bytových jednotek. U pojištěného společenství vlastníků je přitom pojištěna odpovědnost vzniklá v souvislosti se správou, provozem a opravou společných částí domu, u pojištěných vlastníků bytových jednotek pak odpovědnost z vlastnictví bytové jednotky a ze spoluvlastnictví společných částí domu.

Pojištění odpovědnosti vlastníka zahrnuje i odpovědnost vlastníka jako pronajímatele. Odchylně od článku 8 odst. 5 UCZ/Odp/20 se základní pojištění vztahuje i na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou osobám pojištěným v rámci téže pojistné smlouvy (křížová odpovědnost).

#### **Varianta 2 – Bytové družstvo**

Pojištění odpovědnosti se sjednává pro případ povinnosti pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím, správou a provozem nemovitosti (budov a pozemků).

Pojištění odpovědnosti vlastníka zahrnuje i odpovědnost vlastníka jako pronajímatele.

#### **Varianta 3 – Fyzická osoba (na RČ nebo IČ)**

Pojištění odpovědnosti se sjednává pro případ povinnosti pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti (budovy nebo pozemku).

V případě spoluvlastnictví jsou dalšími pojištěnými i další spoluvlastníci budovy a pozemku, pokud pojistník bez zbytečného odkladu zajistí jejich souhlas s pojištěním. V případě změny spoluvlastnictví vstupuje nový spoluvlastník do práv předchozího spoluvlastníka, a to zpětně k okamžiku přechodu práva, ale pouze za předpokladu, že nový spoluvlastník s pojištěním vysloví souhlas nejpozději při uplatnění práva na pojistné plnění.

Pojištění odpovědnosti vlastníka zahrnuje i odpovědnost vlastníka jako pronajímatele.

#### **Varianta 4 – Právnícká osoba**

Pojištění odpovědnosti se sjednává pro případ povinnosti pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nemovitosti (budovy nebo pozemku).

Pojištění odpovědnosti vlastníka zahrnuje i odpovědnost vlastníka jako pronajímatele.

### **C02C Nájemce - provoz kanceláře**

Pojištění odpovědnosti se sjednává pro případ povinnosti pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s provozem kanceláře včetně odpovědnosti pojištěného jako nájemce.

Pojištění se nevztahuje na povinnost pojištěného uhradit jinému škodu, resp. újmu vzniklou v souvislosti s výkonem podnikatelské činnosti jako takové.

Pojištění se dále nevztahuje na povinnost uhradit škodu, k níž došlo v důsledku opotřebení, stárnutí a běžného mechanického zatížení.

### **C09N Ostraha majetku a osob (bez hlídaných garáží a parkovišť)**

Odchylně od článku 8 odst. 1 UCZ/Odp-P/20 se pojištění dále nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu v příčinné souvislosti se zákrokem směřujícím k zabránění vzniku škody na chráněných hodnotách. Pojištění se rovněž nevztahuje na povinnost nahradit újmu při ublížení na zdraví a při usmrcení v příčinné souvislosti s použitím donucovacích prostředků, psa a služební zbraně. Pojištění se nevztahuje na škodu vzniklou pohřešováním věci, která byla předmětem ostrahy prováděné pojištěným.

### **C09O Ostraha majetku a osob (vč. hlídaných garáží a parkovišť)**

Odchylně od článku 8 odst. 1 UCZ/Odp-P/20 se pojištění dále nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu v příčinné souvislosti se zákrokem směřujícím k zabránění vzniku škody na chráněných hodnotách. Pojištění se rovněž nevztahuje na povinnost nahradit újmu při ublížení na zdraví a při usmrcení v příčinné souvislosti s použitím donucovacích prostředků, psa a služební zbraně. Pojištění se nevztahuje na škodu vzniklou pohřešováním věci, která byla předmětem ostrahy prováděné pojištěným. Výluka na pohřešování se však neuplatní v případě pohřešování vozidel, pokud je sjednáno dodatkové pojištění Odpovědnost za škodu na motorových vozidlech převzatých k ostraze dle článku 5 bodu 13 UCZ/Odp-P/20).

### **C10U Sběrný surovin**

Pojištění odpovědnosti se nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nebo provozem skládky či spalovny odpadů. Dále se pojištění nevztahuje na poškození životního prostředí.

### **C10V Nakládání s odpady vyjma nebezpečných (mimo sběrný)**

Pojištění odpovědnosti se nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nebo provozem skládky či spalovny odpadů, čističky odpadních vod a bioplynové stanice. Dále se pojištění nevztahuje na poškození životního prostředí.

### **C10W Nakládání s nebezpečnými odpady (mimo sběrný)**

Pojištění odpovědnosti se nevztahuje na povinnost pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nebo provozem skládky či spalovny odpadů, čističky odpadních vod a bioplynové stanice. Dále se pojištění nevztahuje na poškození životního prostředí.

### **C11C Školky - zařízení péče o dítě nad 3 roky věku**

Pojištění odpovědnosti se sjednává i pro případ povinnosti pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s činností „poskytování služby péče o dítě v dětské skupině“ ve smyslu zákona č. 247/2014 Sb., o poskytování služby péče o dítě v dětské skupině a o změně souvisejících zákonů, pokud je pojištěný k této činnosti oprávněn. Výluka z pojištění uvedená v článku 8 odstavci 1 písm. f) UCZ/Odp/20 (výluka na povinná pojištění) se ve vztahu k poskytování služby péče o dítě v dětské skupině neuplatní.

### **C11D Jesle – zařízení péče o dítě do 3 let věku**

Pojištění odpovědnosti se sjednává i pro případ povinnosti pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s činností „poskytování služby péče o dítě v dětské skupině“ ve smyslu zákona č. 247/2014 Sb., o poskytování služby péče o dítě v dětské skupině a o změně souvisejících zákonů, pokud je pojištěný k této činnosti oprávněn. Výluka z pojištění uvedená v článku 8 odstavci 1 písm. f) UCZ/Odp/20 (výluka na povinná pojištění) se ve vztahu k poskytování služby péče o dítě v dětské skupině neuplatní.

### **C14A Obce, města**

Pojištěné předměty činnosti

- dle zákona č. 128/2000 Sb., o obcích, a dle dalších souvisejících právních předpisů,
- dle výpisů z obchodního a živnostenského rejstříku pojištěného, pokud na ně pojistná smlouva výslovně odkazuje,
- dle zřizovacích listin organizačních složek pojistníka bez právní subjektivity,
- dle výpisů z obchodního a živnostenského rejstříku a zřizovacích listin dalších pojištěných subjektů, pokud se na ně pojištění výslovně vztahuje

Základní pojištění se vztahuje m. j. na povinnost pojištěného nahradit:

- újmu při ublížení na zdraví a při usmrcení (včetně újmů nemajetkové, včetně újmů vzniklé na živém zvířeti)
- škodu vzniklou poškozením, zničením a pohřešováním věci
- následnou finanční škodu
- náklady k právní ochraně pojištěného
- zachraňovací náklady
- náhradu nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou za zdravotní péči ve prospěch třetí osoby
- náhradu nákladů vynaložených zdravotní pojišťovnou na zdravotní péči ve prospěch pracovníka pojištěného
- úhradu regresní náhrady orgánu nemocenského pojištění

- škodu, újmu z vlastnictví a oprávněného užívání (nájmu) budovy nebo pozemku
- škodu, újmu z provozu vozidla nad rámec povinného pojištění odpovědnosti z provozu vozidla a z provozu vozidla jako pracovního stroje
- škodu, újmu způsobenou uční, žákou, studentu při praktickém vyučování u pojištěného
- škodu, újmu v souvislosti s pořádáním kulturních, sociálních a rekreačních akcí a provozováním kulturních, sociálních a rekreačních zařízení
- škodu, újmu z činnosti obecní / městské policie
- škodu, újmu z činnosti dobrovolného hasičského sboru
- škodu, újmu způsobenou voleným funkcionářům dlouhodobě uvolněným pro výkon funkce
- škodu, újmu osob vykonávajících veřejně prospěšné práce a alternativní tresty

#### **C14C Círky, kostely, fary, kláštery, řády**

Pojištění se sjednává pro případ povinnosti pojištěného nahradit škodu a při ublížení na zdraví a při usmrcení újmu způsobenou v souvislosti s činností náboženských společností. Pojištění zahrnuje i odpovědnost pojištěného jako vlastníka budov a pozemků.

## 4.9. Stanovení pojistného

### 4.9.1. Obecné principy pro stanovení ročního pojistného

Roční pojistné pro Základní pojištění odpovědnosti a pro vybraná dodatková pojištění je možné vypočítat podle níže uvedeného vzorce.

#### Roční pojistné pojištění odpovědnosti se obecně stanoví následujícím výpočtem:

$$\text{Roční pojistné} = \text{Základna výpočtu} \times \text{Sazba} \times \text{Koeficient ÚP} \times \text{Koeficient SÚ} \times \text{Koeficient LP} \times \text{Koeficient sazby}$$

#### Použité koeficienty a parametry výpočtu:

Základna výpočtu	- údaj rozhodný pro výpočet tarifu konkrétního klienta
Sazba	- pojistná sazba příslušná dané základně výpočtu, případně minimální pojistné
Koeficient ÚP	- koeficient územní platnosti pojištění
Koeficient SÚ	- koeficient spoluúčasti
Koeficient LP	- koeficient sjednaného limitu plnění
Koeficient sazby	- koeficient úpravy sazby pro upisovatele (centrála)

Hodnoty koeficientů spoluúčasti (SÚ) a územní platnosti (ÚP) jsou shodné pro Základní pojištění odpovědnosti i všechna dodatková pojištění.

#### Koeficient územní platnosti pojištění (ÚP)

Na základě volby pojištěného lze územní platnost základního pojištění rozšířit i mimo území ČR, a to příslušným koeficientem s vlivem na výši pojistného.

Územní platnost	Koeficient ÚP
Česká republika	1,00
Česká republika a Slovenská republika	1,1
Evropa	1,25
Svět (mimo území USA, Kanady, Austrálie)	1,40

#### Koeficienty limitu plnění (LP) a spoluúčasti (SÚ)

Sazby pro základní rozsah pojištění jsou tímto sazebníkem kalkulovány na základní limit plnění 5 000 000 Kč a základní spoluúčast 1 000 Kč. Přepočítání na jiný limit plnění, resp. jinou výši spoluúčasti lze provést dle níže uvedených tabulek pomocí příslušných koeficientů. Jiné limity plnění a jiné spoluúčasti nelze sjednat.

#### Koeficienty limitu plnění (LP)

Limit plnění	Koeficient LP
1 000 000 Kč	0,70
2 000 000 Kč	0,80
3 000 000 Kč	0,90
4 000 000 Kč	0,95
5 000 000 Kč	1,00
10 000 000 Kč	1,25
15 000 000 Kč	1,45

Limit plnění	Koeficient LP
20 000 000 Kč	1,70
25 000 000 Kč	1,95
30 000 000 Kč	2,20
35 000 000 Kč *	2,45
40 000 000 Kč *	2,70
50 000 000 Kč *	3,00

\* lze sjednat pouze se souhlasem centrály.

#### Koeficienty spoluúčasti (SÚ)

Spoluúčast	Koeficient SÚ
0 Kč *	2,00
500 Kč	1,30
1 000 Kč	1,00
2 500 Kč	0,95
5 000 Kč	0,90
10 000 Kč	0,86

Spoluúčast	Koeficient SÚ
20 000 Kč	0,81
30 000 Kč	0,78
40 000 Kč	0,76
50 000 Kč	0,74
100 000 Kč	0,70
200 000 Kč	0,60

\* Uvedenou variantu spoluúčasti lze sjednat pouze se souhlasem centrály.

## 4.9.2. Podklady - výpočet pojistného z příjmů pojištěného (A)

Není-li v sazebníku ve sloupci pro odpovědnost uveden na prvním místě jiný údaj než číslice (1 až 5), znamená to, že základnou pro výpočet pojistného jsou **příjmy pojištěného z pojištěných činností**, které jsou předmětem daně z příjmu (§ 3 a § 18 zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu), a kterých pojištěný dosáhl v uplynulém kalendářním roce. V daňovém přiznání se jedná o „**čistý obrat**“ uváděný v tabulce K (viz modré pole „XXX“ níže na obrázku).

# PŘIZNÁNÍ

## k dani z příjmů právnických osob

podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon“)  
za zdaňovací období nebo za období, za které se podává daňové přiznání

od  do

### K. Vybrané ukazatele hospodaření

Řádek	Název položky	Měrná jednotka	Vyplní	
			poplatník	finanční úřad
1	Roční úhrn čistého obratu	Kč	XXX	
2	Průměrný přepočtený počet zaměstnanců, zaokrouhlený na celé číslo	osoby		

Pokud pojištěný s činností teprve začíná, uvádí pro výpočet pojistného svůj předpoklad.

Vždy se započítávají pouze příjmy z pojišťované činnosti. Pokud odkazujeme pouze na konkrétní činnosti, uvádí se jen **poměrná část příjmů, která k nim přísluší**. Jejich hodnotu určuje klient.

V případě odkazu na všechny činnosti (byť jsou některé následně vyloučeny) se používají **příjmy celkové**.

### A1 - Pojištění subjektů na základě příjmů (obecný princip)

Tento princip je shodný pro všechny subjekty, které neposkytují ubytovací služby (hotely, penziony – tarif A2) a které nemají pro výpočet pojistného stanovený jiný způsob výpočtu (viz kapitola „B“).

Číslice uvedená v sazebníku označuje rizikovost činností, které se dělí do **5 rizikových skupin**. Každé rizikové skupině je přiřčena sazba v promile, odstupňovaná v závislosti na pásmu výše příjmů.

Údaj za lomítkem v absolutní částce je minimálním základním ročním pojistným, z něhož se musí vycházet v případech, kdy násobek základny výpočtu se sazbou vykáže částku základního ročního pojistného nižší, než je uvedená minimální hodnota.

### Sazby pro stanovení pojistného na základě příjmů (A1)

Riziková skupina	Sazba (%) / Minimální základní roční pojistné (Kč)				
	Čistý obrat nižší než 10 000 000 Kč	Čistý obrat od 10 000 000 Kč do 29 999 999 Kč	Čistý obrat od 30 000 000 Kč do 49 999 999 Kč	Čistý obrat od 50 000 000 Kč do 69 999 999 Kč	Čistý obrat od 70 000 000 Kč do 100 000 000 Kč
1	0,38 / 2 000 Kč	0,30 / 3 800 Kč	0,24 / 9 000 Kč	0,19 / 12 000 Kč	0,15 / 13 300 Kč
2	0,52 / 2 800 Kč	0,42 / 5 200 Kč	0,34 / 12 600 Kč	0,27 / 17 000 Kč	0,22 / 18 900 Kč
3	0,66 / 3 600 Kč	0,53 / 6 600 Kč	0,42 / 15 900 Kč	0,34 / 21 000 Kč	0,27 / 23 800 Kč
4	0,80 / 4 400 Kč	0,64 / 8 000 Kč	0,51 / 19 200 Kč	0,41 / 25 500 Kč	0,33 / 28 700 Kč
5	0,94 / 5 200 Kč	0,75 / 9 400 Kč	0,60 / 22 500 Kč	0,48 / 30 000 Kč	0,38 / 33 600 Kč

## A2 - Hotely, penzióny

Tato modifikace pro ubytovací a stravovací služby vychází z obecného principu „A1“, který je uveden výše, základnou pro výpočet pojistného jsou taktéž roční příjmy. Doplnkovým parametrem pro tuto modifikaci je dotaz na provozování hlídání parkoviště nebo garáže, který ovlivňuje výši sazby a textací zvláštního smluvního ujednání (viz níže).

Tento způsob výpočtu se týká následujících činností:

Kód	Název činnosti
C01G	Hotely, penzióny

### Sazby pro stanovení pojistného pro ubytovací a stravovací služby (A2)

Typ poskytované služby	Základna výpočtu	Riziková skupina	Koeficient
Hotely, penzióny - bez odpovědnosti za škodu na vozidlech ubytovaných hostů	Čistý obrát	5	1
Hotely, penzióny - vč. odpovědnosti za škodu na vozidlech ubytovaných hostů		5	1,3

Odpovědnost za škodu na odložených dopravních prostředcích ubytovaných hostů způsobenou třetími osobami vzniká spíše výjimečně a v zásadě pouze tehdy, pokud ubytovací zařízení má vlastní garáže nebo provozně a stavebně uzavřená hotelová parkoviště nebo provozně a stavebně neuzavřená parkoviště, která jsou však vůči hostu deklarována jako střežená.

Dle volby varianty rozsahu krytí se do tiskového výstupu dotahuje příslušné ujednání - viz též kapitola 4.8.

### 4.9.3. Podklady - výpočet pojistného z jiných údajů než z příjmů pojištěného (B)

Je-li v sazebníku ve sloupci pro rizikovou skupinu odpovědnost uveden „tarif B1 až B8“, znamená to, že základnou pro výpočet pojistného je **jiný údaj než příjmy pojištěného** a sazbou je konkrétní částka v Kč za jednotku základny výpočtu.

I zde je uvedeno v některých případech minimální základní roční pojistné, z něhož je nutno vycházet vždy, když vynásobením základny výpočtu se sazbou získáme částku základního ročního pojistného nižší než uvedenou minimální hodnotu.

Uvedená částka minimálního pojistného platí při limitu plnění 5 milionů Kč a nižším. Při zvolení vyššího limitu plnění se minimální pojistné upravuje koeficientem limitů plnění (LP).

Níže uvedené činnosti je nutno pojistit vždy samostatnou smlouvou a nelze je kombinovat s činnostmi podle části A nebo s jinými činnostmi podle části B, pokud není s upisovatelem dohodnuto jinak.

## B1 - Pojištění obcí a měst

Základnou výpočtu pro tento typ pojištěného je počet obyvatel města či obce. Výše sazby je rozlišena podle velikosti daného správního celku.

Tento způsob výpočtu se týká následujících činností:

Kód	Název činnosti
C14A	Obce, města

### Sazby pro pojištění obcí a měst (B1)

Počet obyvatel	Základna výpočtu	Sazba	Min. základní roční pojistné
do 1 000	za jednoho obyvatele	5,00 Kč	2 000 Kč
od 1 001 do 10 000		3,00 Kč	
od 10 001 do 20 000		2,20 Kč	
od 20 001 do 100 000		1,30 Kč	
nad 100 000		0,90 Kč	

Pojištění odpovědnosti obcí a měst lze rozšířit o odpovědnost škol, které jsou zřízeny pojištěným městem či obcí. Tyto další pojištěné subjekty je potřeba uvést do seznamu pojištěných + nutné je také zařadit činnosti vykonávané těmito spolupojištěnými do Seznamu vykonávaných činností.

V případě zahrnutí odpovědnosti škol do pojištění odpovědnosti obce či města je doplňkovým údajem také počet žáků všech spolupojištěných subjektů.

### Roční pojistné – Pojištění obcí včetně škol:

Roční pojistné = Pojistné dle obyvatel obce či města (dle tabulky výše) + pojistné dle počtu žáků (fixní částka)

### Sazby pro připojištění škol v rámci pojištění obcí a měst (B1)

Počet žáků školy	Základna výpočtu	Roční pojistné
do 300	počet žáků	11 550 Kč
od 301 do 500		19 250 Kč
od 501 do 700		26 850 Kč
od 701 do 1 000		38 500 Kč
nad 1 000		46 200 Kč

Jiné subjekty (např. Technické služby apod.) je možno do pojištění přidat jedině po odsouhlasení centrálou na základě úpisu. Pokud je obec či město poskytovatelem sociálních služeb, je vhodné nabídnout dodatkové pojištění Sociální služby. Dle volby varianty rozsahu krytí se do tiskového výstupu dotahuje příslušné ujednání - viz též kapitola 4.8.

### B2 - Pojištění škol

Tento způsob výpočtu se týká následujících činností:

Kód	Název činnosti
C11A	Základní, střední a vysoké školy - státní
C11B	Základní, střední a vysoké školy - soukromé

Kód	Název činnosti
C11C	Školky - zařízení péče o dítě nad 3 roky věku
C11D	Jesle - zařízení péče o dítě do 3 let věku

Základnou výpočtu pro tento typ pojištěného subjektu je počet žáků uvedené školy. Výše sazby je rozlišena podle typu daného zařízení. Na rozdíl od připojištění škol v rámci pojištění měst a obcí „B1“ je zde podstatný přesný počet žáků / studentů uvedeného zařízení, nikoli jen orientační hladina.

Pokud je klient provozovatelem jak základní, tak i mateřské školy, je potřeba do Seznamu vykonávaných činností zařadit kódy pro oba druhy vzdělání. Převažující činností (tj. cenotvornou) by měla být vždy označena škola základní.

### Sazby pro pojištění škol (B2)

Druh zařízení	Základna výpočtu	Sazba	Min. základní roční pojistné
Základní, střední a vysoké školy - státní	za jednoho žáka	55 Kč	3 000 Kč
Základní, střední a vysoké školy - soukromé		30 Kč	3 000 Kč
Školky – zařízení péče o dítě nad 3 roky věku		30 Kč	3 000 Kč
Jesle – zařízení péče o dítě do 3 let věku		40 Kč	3 000 Kč

U posledních dvou typů zařízení se do tiskových výstupů dotahují příslušná ujednání k tzv. dětské skupině – viz též kapitola 4.8.



## B3 - Pojištění bytových domů (s min. 3 bytovými jednotkami)

Tento způsob výpočtu se týká následujících činností:

Kód	Název činnosti
C02A	Budovy - vlastnictví a pronájem bytových a nebytových prostor (podnikání do 20 %)

Toto pojištění je určeno zejména pro společenství vlastníků jednotek (SVJ) nebo pro bytová družstva (BD). Lze ho ale nabídnout i fyzickým či právnickým osobám (odlišným od SVJ nebo bytového družstva).

Výpočet pojistného pro základní pojištění se v těchto případech neliší, do smlouvy se však tisknou odlišná smluvní ujednání, resp. doporučují se odlišná dodatková pojištění.

### Sazby pro pojištění bytových domů (B3)

Limit pojistného plnění	Pojistné (Kč) dle hodnoty pojištěné nemovitosti					
	Skupina 1 (do 10 mil. Kč)	Skupina 2 (10-30 mil. Kč)	Skupina 3 (30-50 mil. Kč)	Skupina 4 (50-100 mil. Kč)	Skupina 5 (100-200 mil. Kč)	Skupina 6 (nad 200 mil. Kč)
1 000 000 Kč	1 050	1 750	2 450	3 500	5 250	6 930
2 000 000 Kč	1 200	2 000	2 800	4 000	6 000	7 920
3 000 000 Kč	1 350	2 250	3 150	4 500	6 750	8 910
4 000 000 Kč	1 425	2 375	3 325	4 750	7 125	9 400
5 000 000 Kč	1 500	2 500	3 500	5 000	7 500	9 900
10 000 000 Kč	1 875	3 125	4 375	6 250	9 375	12 375
15 000 000 Kč	2 175	3 625	5 075	7 250	10 875	14 355
20 000 000 Kč	2 550	4 250	5 950	8 500	12 750	16 830
25 000 000 Kč	2 925	4 875	6 825	9 750	14 625	19 305
30 000 000 Kč	3 300	5 500	7 700	11 000	16 500	21 780
35 000 000 Kč	3 675	6 125	8 575	12 250	18 375	24 255
40 000 000 Kč	4 050	6 750	9 450	13 500	20 250	26 730
50 000 000 Kč	4 500	7 500	10 500	15 000	22 500	29 700

Tarif pro vyšší hodnoty nemovitostí není uveden – takto hodnotné budovy v tomto produktu v rámci majetku nepřicházejí v úvahu (max. 100 milionů Kč / místo pojištění).

Pojistné, které je vypočteno z hodnoty nemovitosti, již není nutno dále upravovat, minimální pojistné není stanoveno.

### Právní forma pojištěného

Dle volby právní formy pojištěného se do tiskového výstupu dotahují příslušná ujednání - viz též kapitola 4.8.

#### Společenství vlastníků jednotek (SVJ)

- V případě SVJ bývají pojištěnými jak z hlediska pojištění odpovědnosti, tak i z hlediska pojištění majetku (tj. bytového domu) samotní vlastníci bytových jednotek. Dalším pojištěným uvedeným na pojistné smlouvě by však mělo být i samotné SVJ, které je mnohdy pouze v pozici pojistníka.
- Pojištěné předměty pojištění jsou specifikovány takto:
  - u pojištěných vlastníků bytových jednotek - odpovědnost z vlastnictví bytové jednotky a ze spoluvlastnictví společných částí domu, a
  - u pojištěného SVJ - odpovědnost vzniklá v souvislosti se správou, provozem a opravou společných částí domu - doporučeno dodatkové pojištění „Odpovědnost za finanční škodu výboru SVJ“

#### Bytové družstvo (BD)

- Pojištěným na takové pojistné smlouvě je pouze BD, pojištěným předmětem činnosti, resp. předmětem pojištění – odpovědnost z vlastnictví a správy nemovitosti.
- Doporučeno je dodatkové pojištění „Odpovědnost za finanční škodu představenstva bytového družstva.“

#### Fyzická osoba na RČ nebo IČ

- Pokud má klient toto postavení, do pojistné smlouvy se tiskne ujednání o automatickém pojištění dalších spoluvlastníků.

#### Právnická osoba (jiná než SVJ nebo BD)

- v pojistné smlouvě je uvedeno stejné ujednání jako pro bytové družstvo.

## B4 - Pojištění budovy určené zejména k podnikatelským účelům třetích osob (ostatní budovy určené k nájmu)

Toto pojištění je určeno pro vlastníky budov určených k nájmu. Výpočet pojistného vychází z tabulky uvedené pro pojištění bytových domů „B3“, tj. hodnoty pojištěné nemovitosti, nadto se zohledňují příjmy z pronájmu.

Tento způsob výpočtu se týká následujících činností:

Kód	Název činnosti
C02A	Budovy - vlastnictví a pronájem bytových a nebytových prostor (podnikání nad 20 %)

Metoda výpočtu pojistného je v tomto případě následující:

Roční pojistné = Pojistné dle hodnoty nemovitosti (dle B3) + 1 ‰ z ročních příjmů z pronájmu, max. však 10 000 Kč

I v případě pojištění dle tarifu „B4“ se budou do smlouvy tisknout příslušná ujednání v návaznosti na zvolenou právní formu (viz tarif „B3“).

## B5 - Pojištění odpovědnosti nájemce – provoz kanceláře

Tento způsob výpočtu se týká následujících činností:

Kód	Název činnosti
C02C	Nájemce - provoz kanceláře

Toto pojištění je určeno pro pojištěného v pozici nájemce, kdy má pojištění odpovědnosti za cíl pokrýt nikoli výkon vlastní podnikatelské činnosti, ale jen případnou odpovědnost z titulu užívání pronajatých prostor.

### Sazby pro pojištění nájemce - provozu kanceláře (B5)

Pronajatá plocha v m <sup>2</sup>	Pojistné (Kč) dle typu pronajímaného objektu		
	Kancelář	Obchod	Provozovna - dílna
do 100 m <sup>2</sup>	2 500 Kč	3 000 Kč	3 500 Kč
od 100 do 500 m <sup>2</sup>	3 200 Kč	3 900 Kč	4 500 Kč
od 501 do 1 000 m <sup>2</sup>	4 200 Kč	5 000 Kč	5 800 Kč
nad 1 000 m <sup>2</sup>	5 400 Kč	6 500 Kč	7 500 Kč

Sazby jsou stanoveny podle velikosti a typu pronajímaného objektu. Roční pojistné uvedené níže v tabulce odpovídá základnímu limitu plnění 5 000 000 Kč. Pro jiné varianty limitu plnění se pro výpočet pojistného použije Koeficient LP.

I v případě odpovědnosti nájemce se do tiskového výstupu dotahuje ujednání - viz též kapitola 4.8.

## B6 - Církev, chrám, kostel

Tento způsob výpočtu se týká následujících činností:

Kód	Název činnosti
C03F	Chrám, kaple, kláštery, kostely
C14C	Církev, kostel, fary, kláštery, řády

Výpočet pojistného pro klienty uvedeného zaměření je shodný jako v případě pojištění bytových domů „B3“, vychází se tedy z hodnoty pojištěné nemovitosti. Právní forma pojištěného se v tomto případě neuvádí.

I v případě pojištění odpovědnosti z uvedené činnosti se do tiskového výstupu dotahuje ujednání - viz též kapitola 4.8.

## B7 - Vleky a lanovky

Tento způsob výpočtu se týká následujících činností:

Kód	Název činnosti
C10F	Provozování dráhy – vleky a lanovky

### Sazby pro pojištění vleků a lanovek (B7)

Sazby jsou stanoveny podle typu provozovaného vleku či lanovky. Níže uvedené roční pojistné platí pro jedno zařízení.

Typ vleku / lanovky	Základna výpočtu	Sazba
Lyžařský vlek - do 300 m	za jeden vlek	4 600 Kč
Lyžařský vlek - nad 300 m		17 200 Kč
Lanovka - kabinková	za jednu lanovku	25 000 Kč
Lanovka - sedačková		45 000 Kč

## B8 - Lunaparky

Tento způsob výpočtu se týká následujících činností:

Kód	Název činnosti
C03I	Cirkusy, zábavní podniky, pouťové atrakce

### Sazby pro pojištění lunaparků (B8)

Pojistné za pojištění lunaparků je závislé od počtu a typu provozovaných atrakcí dle níže uvedené tabulky.

Typ atrakce	Kč / kus
Cirkus (úpis)	35 000 Kč
Střelnice	750 Kč
Autodrom	2 500 Kč
Dětský řetězkový kolotoč	3 000 Kč
Dětská autodráha	1 600 Kč
Dětský vláček	1 600 Kč
Nafukovací skákací hrad	250 Kč
Nafukovací skluzavka	750 Kč
Houpačky	1 600 Kč
Strašidelný dům	1 600 Kč
Aquadrom, nafukovací čluny	2 000 Kč
Aqua zorbing	2 000 Kč
Podlahový kolotoč	1 600 Kč

Typ atrakce	Kč / kus
Řetězový kolotoč velký	5 000 Kč
Vzdušné kolotoče (centrifugy, kyvadla aj.) *	8 000 Kč
Labutě, kačeři	2 500 Kč
Obří kolo	8 000 Kč
Houpačí lodě a lavice	5 000 Kč
Lochness dráha	5 000 Kč
Bobová dráha	7 000 Kč
Horská dráha	7 000 Kč
Vystřelovací koule, věž s volným pádem *	8 000 Kč
Automaty, simulátory	750 Kč
Jízda na poníkovi	1 000 Kč
Atrakce jinde neuvedené *	10 000 Kč

\* podléhá úpisu

## Zvláštní případ - Občanská sdružení, spolky, svazy, hnutí, kluby, politické strany

Tento případ není samostatným tarifem, pouze popisuje způsob tariface pro tuto skupinu pojištěných.

Činnost "C14C - Občanská sdružení, spolky, svazy, hnutí, kluby, politické strany" nelze pojistit jako jedinou platnou činnost pojištěného na pojistné smlouvě. K této činnosti je vždy nutné připojit konkrétní vykonávanou činnosti sdružení, spolku, klubu a podobně, například:

Kód	Název činnosti
C03G	Společenské domy a klubovny
CO3L	Provozování kulturních akcí
C04B	Organizování sportovní činnosti
C11F	Mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, včetně lektorské činnosti

#### 4.9.4. Dodatková pojištění odpovědnosti

Níže uvedená tabulka představuje seznam dodatkových pojištění odpovědnosti, která jsou v produktu pojištění SME k dispozici. Některá pojištění jsou pro sjednání dostupná pouze ve specifických případech, např. u pojištění obcí a měst, u pojištění bytových domů apod.

Za oficiálním názvem dodatkových pojištění jsou zobrazeny také zkrácené názvy, které jsou uvedeny ve sjednávací aplikaci či jako deklarace v systému INAS.

Kód	Dodatkové pojištění	INAS	Základ
D01	Odpovědnost za škodu, újmu způsobenou vadou výrobku = <b>Vada výrobku</b>	(51)	ANO
D02	Odpovědnost za škodu, újmu způsobenou přenosem choroby = <b>Přenos choroby</b>	(90)	ANO
D03	Odpovědnost za nemajetkovou újmu, která vznikla jinak než při ublížení na zdraví nebo usmrcením = <b>Nemajetková újma jiná</b>	(94)	ANO
D04	Odpovědnost za škodu na vnesených a odložených věcech třetích osob a zaměstnanců = <b>Věci odložené a vnesené třetích osob a zaměstnanců</b>	(11)	ANO
D05a	Odpovědnost za škodu na věcech movitých užívaných a na věcech převzatých - bez vozidel/strojů = <b>Věci užívané a převzaté – bez vozidel</b>	(52)	ANO
D05b	Odpovědnost za škodu na věcech movitých užívaných a na věcech převzatých - včetně vozidel/strojů = <b>Věci užívané a převzaté – včetně vozidel</b>	(53)	ANO
D06	Odpovědnost za finanční škodu = <b>Finanční škody</b>	(04)	ANO
D07	Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku - DEMONTÁŽ = <b>Finanční škoda vadou výrobku - demontáž</b>	(10)	ANO
D08	Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku – SMÍSENÍ = <b>Finanční škoda vadou výrobku - smísení</b>	(16)	ANO
D09	Křížová odpovědnost včetně odstranění výluk na majetkovou propojenost = <b>Křížová odpovědnost</b>	(17)	ANO
D10	Odstranění výluk na majetkovou propojenost = <b>Majetková propojenost</b>	(97)	ANO
D11	Odpovědnost za škodu, újmu vzniklou členu orgánu = <b>Škoda, újma člena orgánu</b>	(95)	ANO
D12	Odpovědnost za škodu vzniklou narušením životního prostředí = <b>Životní prostředí</b>	(09)	NE
D13	Odpovědnost za škodu na motorových vozidlech převzatých k ostraze = <b>Vozidla k ostraze</b>	(08)	NE
D14	Náhrada nákladů pojistitele pojištění odpovědnosti z provozu vozidla uplatněná formou postihu vůči pojištěnému jako zaměstnavateli řidiče vozidla = <b>Náhrada škody z provozu vozidla uplatněná postihem vůči zaměstnavateli</b>	(12)	NE
D15	Odpovědnost za finanční škodu výboru společenství vlastníků bytových jednotek = <b>Finanční škody SVJ</b>	(14)	NE
D16	Odpovědnost za finanční škodu představenstva bytového družstva = <b>Finanční škody bytového družstva</b>	(54)	NE
D17	Odpovědnost za škodu způsobenou při výkonu veřejné služby = <b>Veřejná služba</b>	(15)	NE
D18	Odpovědnost za finanční škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem = <b>Finanční škoda při výkonu veřejné moci</b>	(18)	NE
D19	Odpovědnost zastupitelů = <b>Odpovědnost zastupitelů</b>	(19)	NE
D20	Odpovědnost při poskytování sociální služby = <b>Sociální služba</b>	(93)	
D21	Odpovědnost člena orgánu za škodu vzniklou poškozením nebo zničením věci = <b>Škoda na věci způsobená členem orgánu</b>	(96)	NE
D30	Další dodatkové pojištění (A)	(77)	NE
D31	Další dodatkové pojištění (B)	(78)	NE
D32	Další dodatkové pojištění (C)	(79)	NE

Dodatková pojištění, u kterých je ve sloupci Základ uvedena hodnota "ANO", jsou při procesu sjednávání pojištění přednastavena jako sjednaná a pro určitou výši sublimitů, spoluúčasti a územní platnosti je rozsah krytí poskytován zdarma nebo za zvýhodněnou výši pojistného. Uvedená dodatková pojištění lze ze sjednaného rozsahu krytí kdykoli volně odpojistit.

Pojistné pro většinu dodatkových pojištění je stanoveno fixním tabulkovým pojistným a úpravou pomocí koeficientů.

## D01. Odpovědnost za škodu, újmu způsobenou vadou výrobku

### Metodika a rozsah krytí

Toto připojištění potřebují nejen výrobci, jak by mohlo označení evokovat, ale i subjekty, které jsou pozici prodejce, resp. dodavatele výrobku. Zároveň toto připojištění potřebují subjekty, jejichž činnost může vyvolat škody, které se projeví až po předání díla (např. stavební firmy).

Z pojištění jsou vyloučeny případy uvedené v pojistných podmínkách, zejména pak odpovědnost za škodu způsobenou dodávkou součástek do letadel nebo dodávkou kritických komponentů pro automobilový průmysl.



Z tohoto připojištění **nelze hradit finanční škody způsobené vadou výrobku / vadou práce**. Ty jsou pojištěny v rámci Odpovědnosti za finanční škodu, příp. Odpovědnosti za finanční škodu – demontáž a Odpovědnosti za finanční škodu – smísení.



Od pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem/vadnou prací je třeba **odlišovat** samotnou **odpovědnost za vady**, kdy je dodavatel vadného výrobku/vadné práce povinen v rámci reklamace dodat výrobek nový, příp. opravený, resp. práci vykonat znovu, bezvadně, a to na své náklady.

### Tarifikace

Základní nastavení pojištění odpovědnosti již automaticky zahrnuje dodatkové pojištění Odpovědnosti za škodu, újmu způsobenou vadou výrobku. Toto připojištění se sjednává do výše limitu plnění, který je sjednán pro Základní pojištění odpovědnosti, se stejnou spoluúčastí a územní platností.

Výpočet pojistného za toto připojištění probíhá s pomocí jednotného koeficientu (VV). Připojištění lze z rozsahu krytí na základě žádosti pojištěného zcela vyjmout, případně lze snížit sjednaný sublimit plnění. Snížení pojistného při změnách sublimitu plnění, spoluúčasti či územní platnosti lze provést pouze po konzultaci s centrálou.

### Roční pojistné - Odpovědnost za škodu, újmu způsobenou vadou výrobku (VV):

Roční pojistné = Roční pojistné za Základní pojištění odpovědnosti x Koeficient VV x Koeficient sazby

### Koeficient odpovědnosti za škodu způsobenou vadou výrobku (VV)

Název připojištění	Koeficient VV
Vada výrobku	0,1

## D02. Odpovědnost za škodu, újmu způsobenou přenosem choroby

### Metodika a rozsah krytí

Toto připojištění se váže nejen k odpovědnosti za škodu způsobenou vadným výrobkem (např. přenos salmonely skrze nedostatečně tepelně upravené potraviny), ale i k odpovědnosti ze základního pojištění (např. přenos žloutenky typu A kontaminovaným WC prkénkem v ubytovacím zařízení).

### Tarifikace

Základní nastavení pojištění odpovědnosti již automaticky zahrnuje dodatkové pojištění Odpovědnosti za škodu, újmu způsobenou přenosem choroby. Toto připojištění se sjednává do výše limitu plnění, který je sjednán pro Odpovědnost za škodu, újmu způsobenou vadou výrobku (VV), se stejnou spoluúčastí a územní platností. Toto dodatkové připojištění je poskytováno zdarma.

Připojištění lze z rozsahu krytí zcela vyjmout, případně lze snížit sjednaný sublimit plnění, změnit spoluúčast či zúžit sjednanou územní platnost.

## D03. Odpovědnost za nemajetkovou újmu, která vznikla jinak než při ublížení na zdraví nebo usmrcením

### Metodika a rozsah krytí

Jedná se o připojištění tzv. jiné nemajetkové újmy, která není odvislá od poškození zdraví. Automaticky je v současné době zahrnuta v pojištění odpovědnosti poskytovatele zdravotních služeb, v podnikatelské oblasti se v posledních několika letech připojišťovala na výslovnou žádost klienta. Typickým příkladem takové újmy může být porušení povinnosti mlčenlivosti a únik choulostivé informace, nedávno byl řešen případ pochybení matričního úřadu při prohlášení osoby za mrtvou (osoba zemřelá nemohla být pohřbena v dohodnutém termínu, naopak osoba prohlášená za mrtvou nemohla čerpat sociální dávky a byla tak v ekonomické nouzi).

## Tarifikace

V případě sjednání tohoto dodatkového pojištění **se spoluúčastí 1 000 Kč nebo vyšší** lze pro územní platnost ČR poskytnout sublimit plnění až do výše 5 000 000 Kč zdarma (sazba\*) a pro ostatní varianty územní platnosti za snížené tabulkové pojistné. Je-li požadovaná **spoluúčast nižší než 1 000 Kč**, ke stanovení pojistného se vždy použije sazba za lomítkem. Ve všech případech se tabulkové pojistné vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti.

Sublimit pojistného plnění	Územní platnost pojištění			
	ČR	ČR + SR	Evropa	Svět
100 000 Kč	0 Kč* / 80 Kč	90 Kč	105 Kč	125 Kč
200 000 Kč	0 Kč* / 145 Kč	180 Kč	205 Kč	225 Kč
300 000 Kč	0 Kč* / 245 Kč	270 Kč	305 Kč	340 Kč
400 000 Kč	0 Kč* / 325 Kč	360 Kč	405 Kč	450 Kč
500 000 Kč	0 Kč* / 405 Kč	450 Kč	515 Kč	575 Kč
1 000 000 Kč	0 Kč* / 650 Kč	720 Kč	810 Kč	900 Kč
2 000 000 Kč	0 Kč* / 910 Kč	1 000 Kč	1 140 Kč	1 275 Kč
3 000 000 Kč	0 Kč* / 1 170 Kč	1 290 Kč	1 460 Kč	1 640 Kč
4 000 000 Kč	0 Kč* / 1 430 Kč	1 570 Kč	1 790 Kč	2 000 Kč
5 000 000 Kč	0 Kč* / 1 690 Kč	1 860 Kč	2 110 Kč	2 365 Kč
7 000 000 Kč	5 000 Kč	5 500 Kč	6 250 Kč	7 000 Kč
10 000 000 Kč	7 000 Kč	7 700 Kč	8 750 Kč	9 800 Kč

## D04. Odpovědnost za škodu na vnesených a odložených věcech třetích osob a zaměstnanců

### Metodika a rozsah krytí

Zatímco pojištění odpovědnosti za škodu na věcech vnesených a odložených třetích osob bylo v předchozí verzi pojištění podnikatelů automaticky zahrnuto v základním pojištění, odpovědnost za škodu na odložených věcech zaměstnanců se samostatně připojišťovala. Nyní dochází ke sjednocení obou případů a k vyčlenění ze základního pojištění, aby bylo možno nabídnout zejména nižší spoluúčast.

O **věci vnesené** jde v případě bytovacího zařízení (např. krádež oblečení v hotelovém pokoji), o **věci odložené** pak v případě sportovních, kulturních, zdravotnických apod. zařízení (např. krádež kabátu z věšáku v restauraci, krádež oblečení ze zamčené skříňky u plaveckého bazénu).

### Tarifikace

V případě sjednání tohoto dodatkového pojištění **se spoluúčastí 1 000 Kč** lze poskytnout sublimit plnění až do výše 1 000 000 Kč pro všechny varianty územní platnosti zdarma (sazba\*). Je-li požadovaná **spoluúčast nižší než 1 000 Kč**, ke stanovení pojistného se vždy použije sazba za lomítkem. Ve všech případech se tabulkové pojistné vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti.

#### Poznámka:

Varianty spoluúčastí pro toto připojištění jsou nastaveny v omezené podobě (1 000 Kč / 500 Kč / 0 Kč).

Výši této konkrétní spoluúčasti proto nelze měnit přednastavenými šablonami krytí (DIGIPOS).

Sublimit pojistného plnění	Územní platnost pojištění			
	ČR	ČR + SR	Evropa	Svět
1 000 000 Kč	0 Kč* / 77 Kč	0 Kč* / 85 Kč	0 Kč* / 96 Kč	0 Kč* / 108 Kč
2 000 000 Kč	1 000 Kč	1 100 Kč	1 250 Kč	1 400 Kč
3 000 000 Kč	1 500 Kč	1 650 Kč	1 875 Kč	2 100 Kč
4 000 000 Kč	2 000 Kč	2 200 Kč	2 500 Kč	2 800 Kč
5 000 000 Kč	2 500 Kč	2 750 Kč	3 125 Kč	3 500 Kč

## D05. Odpovědnost za škodu na věcech movitých užívaných a na věcech převzatých

### Metodika a rozsah krytí

Pojištění odpovědnosti za škodu na věcech movitých užívaných a na věcech převzatých bylo v předchozí verzi pojištění podnikatelů nabízeno odděleně. Pokud jde o věci užívané, z pojištění byly vyloučeny škody na užívaných vozidlech, v určitých případech a za určitých podmínek bylo možno odpovědnost za škodu na nich vzniklých připojistit. Pokud jde o věci převzaté, automaticky se pojištění vztahovalo i na vozidla, lišil se jen tarif.

Nyní dochází na základě požadavků trhu ke sloučení obou dodatkových pojištění v jedno. Přitom se nabízí rozsah krytí ve dvou variantách – bez vozidel/strojů a s vozidly/strojí (platí vždy společně na oba typy připojištění).

Pro připojištění odpovědnosti za škody na užívaných vozidlech platí speciální ujednání v pojistných podmínkách, které zdůrazňuje, že se krytí vztahuje až nad rámec sjednaného havarijního/majetkového pojištění (např. spoluúčast), nikdy nemůže být jeho náhradou.

Z pojištění lze hradit pouze škody vzniklé poškozením, zničením věci, nikoli pohřešováním.

### Tarifkace

#### a) Bez pojištění vozidel/strojů

V případě sjednání tohoto dodatkového pojištění **se spoluúčastí 1 000 Kč nebo vyšší** lze pro územní platnost ČR poskytnout sublimit plnění až do výše 1 000 000 Kč zdarma (sazba\*) a pro ostatní varianty územní platnosti za snížené tabulkové pojistné. Je-li požadovaná **spoluúčast nižší než 1 000 Kč**, ke stanovení pojistného se vždy použije sazba za lomítkem. Ve všech případech se tabulkové pojistné vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti.

Sublimit pojistného plnění	Územní platnost pojištění			
	ČR	ČR + SR	Evropa	Svět
100 000 Kč	0 Kč* / 90 Kč	100 Kč	115 Kč	140 Kč
200 000 Kč	0 Kč* / 160 Kč	200 Kč	230 Kč	250 Kč
300 000 Kč	0 Kč* / 270 Kč	300 Kč	340 Kč	380 Kč
400 000 Kč	0 Kč* / 360 Kč	400 Kč	450 Kč	500 Kč
500 000 Kč	0 Kč* / 450 Kč	500 Kč	570 Kč	640 Kč
1 000 000 Kč	0 Kč* / 720 Kč	800 Kč	900 Kč	1 000 Kč
2 000 000 Kč	6 000 Kč	6 600 Kč	7 500 Kč	8 400 Kč
3 000 000 Kč	9 000 Kč	9 900 Kč	11 250 Kč	12 600 Kč
4 000 000 Kč	12 000 Kč	13 200 Kč	15 000 Kč	16 800 Kč
5 000 000 Kč	15 000 Kč	16 500 Kč	18 750 Kč	21 000 Kč
7 000 000 Kč	17 500 Kč	19 250 Kč	21 875 Kč	24 500 Kč
10 000 000 Kč	20 000 Kč	22 000 Kč	25 000 Kč	28 000 Kč

#### b) Včetně pojištění vozidel/strojů

V případě sjednání tohoto dodatkového pojištění ve variantě „včetně vozidel / strojů“ se vždy použije pojistné uvedené v tabulce vynásobené koeficientem zvolené spoluúčasti.

Sublimit pojistného plnění	Územní platnost pojištění			
	ČR	ČR + SR	Evropa	Svět
100 000 Kč	500 Kč	550 Kč	625 Kč	700 Kč
200 000 Kč	600 Kč	660 Kč	750 Kč	840 Kč
300 000 Kč	700 Kč	770 Kč	875 Kč	980 Kč
400 000 Kč	800 Kč	880 Kč	1 000 Kč	1 120 Kč
500 000 Kč	900 Kč	990 Kč	1 125 Kč	1 260 Kč
1 000 000 Kč	1 000 Kč	1 100 Kč	1 250 Kč	1 400 Kč
2 000 000 Kč	7 200 Kč	7 920 Kč	9 000 Kč	10 080 Kč
3 000 000 Kč	10 800 Kč	11 880 Kč	13 500 Kč	15 120 Kč
4 000 000 Kč	14 400 Kč	15 840 Kč	18 000 Kč	20 160 Kč
5 000 000 Kč	18 000 Kč	19 800 Kč	22 500 Kč	25 200 Kč
7 000 000 Kč	21 000 Kč	23 100 Kč	26 250 Kč	29 400 Kč
10 000 000 Kč	24 000 Kč	26 400 Kč	30 000 Kč	33 600 Kč

## D06. Odpovědnost za finanční škodu

### Metodika a rozsah krytí

Finanční škodou je škoda vzniklá třetí osobě jinak než ublížením na zdraví a usmrcením a poškozením, zničením nebo pohřešování věci.

#### Příklady škod:

- ušlý zisk podniku vzniklý následkem překopnutí kabelu stavební firmou (pojištěný), přičemž kabel jakožto poškozená věc není ve vlastnictví poškozeného podniku
- ušlý zisk vzniklý nájemci nemovitosti v důsledku požáru v jiné části nemovitosti (odpovědnost vlastníka za neudržování stavu nemovitosti), která musí být celá vyklizena, s tím, že nájemce, který požaduje ušlý zisk, žádnou jinou škodu (věcnou nebo na zdraví) neutrpěl
- ušlý zisk firmy, u které pojištěný opravoval výrobní linku. Oprava byla provedena vadně, v jejím důsledku došlo po několika dnech k zastavení linky. Po dobu opravy výroba stála a nebylo možno výrobu jinak nahradit. K věcné škodě při opravě linky ani po jejím dodání nedošlo.

Z pojištění je vyloučena odpovědnost za finanční škodu způsobenou v souvislosti s určitými činnostmi (např. poskytování software, poradenství), dále je vhodné upozornit na výluku ohledně finančních škod v důsledku prodlení se splněním smluvní povinnosti (např. pojištěný nestihne termín dodávky stavby a poškozený odběratel účtuje ušlý zisk za zpoždění otevření hotelu).



Toto připojištění se vztahuje i na odpovědnost za **finanční škody způsobené vadou výrobku/ vadou práce po jejím předání**. Jedinou výjimkou jsou finanční škody způsobené vadou výrobku, pokud tato škoda vznikla v důsledku **montáže**, umístění nebo položení vyrobených vadných výrobků a v důsledku **smísení**, spojení nebo zpracování s vadným výrobkem vyrobeným pojištěným. Pro tyto dvě situace (**pro výrobce takových výrobků**) jsou určena speciální dodatková pojištění – demontáž, smísení.

### Tarifikace

V případě sjednání tohoto dodatkového pojištění **se spoluúčastí 1 000 Kč nebo vyšší** lze pro územní platnost ČR poskytnout sublimit plnění až do výše 1 000 000 Kč zdarma (sazba\*) a pro ostatní varianty územní platnosti za snížené tabulkové pojistné. Je-li požadovaná **spoluúčast nižší než 1 000 Kč**, ke stanovení pojistného se vždy použije sazba za lomítkem. Ve všech případech se tabulkové pojistné vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti.

Sublimit pojistného plnění	Územní platnost pojištění			
	ČR	ČR + SR	Evropa	Svět
100 000 Kč	0 Kč* / 80 Kč	90 Kč	105 Kč	125 Kč
200 000 Kč	0 Kč* / 145 Kč	180 Kč	205 Kč	225 Kč
300 000 Kč	0 Kč* / 245 Kč	270 Kč	305 Kč	340 Kč
400 000 Kč	0 Kč* / 325 Kč	360 Kč	405 Kč	450 Kč
500 000 Kč	0 Kč* / 405 Kč	450 Kč	515 Kč	575 Kč
1 000 000 Kč	0 Kč* / 650 Kč	720 Kč	810 Kč	900 Kč
2 000 000 Kč	5 400 Kč	5 940 Kč	6 750 Kč	7 560 Kč
3 000 000 Kč	8 100 Kč	8 910 Kč	10 125 Kč	11 340 Kč
4 000 000 Kč	10 800 Kč	11 880 Kč	13 500 Kč	15 120 Kč
5 000 000 Kč	13 500 Kč	14 850 Kč	16 875 Kč	18 900 Kč
7 000 000 Kč	15 750 Kč	17 325 Kč	19 690 Kč	22 050 Kč
10 000 000 Kč	18 000 Kč	19 800 Kč	22 500 Kč	25 200 Kč

## D07. Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku - DEMONTÁŽ

### Metodika a rozsah krytí

Toto připojištění je určeno výrobcům výrobků, které se dále montují do dalších celků a lze je po objevení vadnosti výrobku demontovat.

Finanční škoda spočívá zejména v nákladech poškozeného na demontáž vadných a montáž bezvadných výrobků.



Toto připojištění **není určeno** subjektům, kteří nejsou výrobcí předmětných výrobků, ale pouze jejich dodavateli (prodejci) anebo **montážními firmami**. Finanční škody, které tyto způsobí vadnou montáží, se řeší z Odpovědnosti za finanční škodu.



## Tarifikace

V případě sjednání tohoto dodatkového pojištění **se spoluúčastí 1 000 Kč nebo vyšší** lze pro územní platnost ČR poskytnout sublimit plnění až do výše 1 000 000 Kč zdarma (sazba\*) a pro ostatní varianty územní platnosti za snížené tabulkové pojistné. Je-li požadovaná **spoluúčast nižší než 1 000 Kč**, ke stanovení pojistného se vždy použije sazba za lomítkem. Ve všech případech se tabulkové pojistné vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti.

Sublimit pojistného plnění	Územní platnost pojištění			
	ČR	ČR + SR	Evropa	Svět
100 000 Kč	0 Kč* / 96 Kč	108 Kč	126 Kč	150 Kč
200 000 Kč	0 Kč* / 174 Kč	216 Kč	246 Kč	270 Kč
300 000 Kč	0 Kč* / 294 Kč	324 Kč	366 Kč	408 Kč
400 000 Kč	0 Kč* / 390 Kč	432 Kč	486 Kč	540 Kč
500 000 Kč	0 Kč* / 486 Kč	540 Kč	618 Kč	690 Kč
1 000 000 Kč	3 000 Kč	3 300 Kč	3 750 Kč	4 200 Kč
2 000 000 Kč	4 320 Kč	4 752 Kč	5 400 Kč	6 048 Kč
3 000 000 Kč	6 480 Kč	7 128 Kč	8 100 Kč	9 072 Kč
4 000 000 Kč	8 640 Kč	9 504 Kč	10 800 Kč	12 096 Kč
5 000 000 Kč	10 800 Kč	11 880 Kč	13 500 Kč	15 120 Kč
7 000 000 Kč	12 600 Kč	13 860 Kč	15 752 Kč	17 640 Kč
10 000 000 Kč	14 400 Kč	15 840 Kč	18 000 Kč	20 160 Kč

## D08. Odpovědnost za finanční škodu způsobenou vadou výrobku – SMÍSENÍ

### Metodika a rozsah krytí

Toto připojištění je určeno výrobcům výrobků, které se stávající součástí dalších výrobků (smísením, spojením), anebo dochází k jejich dalšímu zpracování, přičemž po objevení vadnosti výrobku je již nelze oddělit.

Finanční škoda spočívá zejména v nákladech na likvidaci výrobku, který vznikl spojením, a v ušlém zisku toho, kdo provedl spojení, smísení. Tyto náklady nebývají tak vysoké, proto se nedoporučuje nabízet zbytečně vysoký sublimit plnění.



Z tohoto připojištění **se nehradí škoda na výrobku, který se spojil** s vadným výrobkem pojištěného (např. původně bezvadná mouka poškozeného, která byla znehodnocena plesnivým kořením vyrobeným pojištěným). Škoda na znehodnocené mouce se hradí ze základního pojištění, resp. z připojištění odpovědnosti za škodu z vadného výrobku.

## Tarifikace

V případě sjednání tohoto dodatkového pojištění **se spoluúčastí 1 000 Kč nebo vyšší** lze pro územní platnost ČR poskytnout sublimit plnění až do výše 1 000 000 Kč zdarma (sazba\*) a pro ostatní varianty územní platnosti za snížené tabulkové pojistné. Je-li požadovaná **spoluúčast nižší než 1 000 Kč**, ke stanovení pojistného se vždy použije sazba za lomítkem. Ve všech případech se tabulkové pojistné vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti.

Sublimit pojistného plnění	Územní platnost pojištění			
	ČR	ČR + SR	Evropa	Svět
100 000 Kč	0 Kč* / 80 Kč	90 Kč	105 Kč	125 Kč
200 000 Kč	0 Kč* / 145 Kč	180 Kč	205 Kč	225 Kč
300 000 Kč	0 Kč* / 245 Kč	270 Kč	305 Kč	340 Kč
400 000 Kč	0 Kč* / 325 Kč	360 Kč	405 Kč	450 Kč
500 000 Kč	0 Kč* / 405 Kč	450 Kč	515 Kč	575 Kč
1 000 000 Kč	2 400 Kč	2 640 Kč	3 000 Kč	3 360 Kč
2 000 000 Kč	3 455 Kč	3 800 Kč	4 320 Kč	4 835 Kč
3 000 000 Kč	5 185 Kč	5 700 Kč	6 480 Kč	7 255 Kč
4 000 000 Kč	6 910 Kč	7 600 Kč	8 640 Kč	9 680 Kč
5 000 000 Kč	8 640 Kč	9 500 Kč	10 800 Kč	12 095 Kč
7 000 000 Kč	10 080 Kč	11 090 Kč	12 600 Kč	14 110 Kč
10 000 000 Kč	11 520 Kč	12 670 Kč	14 400 Kč	16 130 Kč

## D09. Křížová odpovědnost včetně odstranění výluk na majetkovou propojenost

### Metodika a rozsah krytí

Připojištění křížové odpovědnosti je určeno pro krytí vzájemných škod mezi pojištěnými stejnou pojistnou smlouvou. V úvahu tedy přichází pouze tam, kde je v jedné pojistné smlouvě pojištěno více subjektů.

Přitom rozlišujeme případy, kdy mezi těmito subjekty není majetková propojenost, která by byla vyloučena pojistnými podmínkami (jde např. o dvě firmy, které pracují na stejné zakázce, ale majetkově propojeny nejsou), anebo je mezi těmito subjekty majetková propojenost, která je vyloučena pojistnými podmínkami (např. škody mezi mateřskou a dceřinou společností). Připojištění křížové odpovědnosti řeší právě škody mezi takovými i majetkově propojenými subjekty pojištěnými jednou pojistnou smlouvou. Pojištění vzájemných škod se vztahuje na celý rozsah sjednaného krytí, ale bez finančních škod. Další podmínkou je sjednání majetkového pojištění poškozených věcí – pojištění křížové odpovědnosti je pouze subsidiární k pojištění majetkovému (nastupuje až v případě přechodu práva na náhradu škody ze strany majetkového pojistitele, anebo v případě, na který se majetkové pojištění nevztahuje). Sjednání majetkového pojištění poškozených věcí se zjišťuje až při případné škodě.

#### Ve výluce nejsou škody vzniklé mezi sesterskými společnostmi.



Sesterskými společnostmi jsou přitom společnosti, které **mají stejného vlastníka** (např. firmu „A“ vlastní Josef Novák, firmu „B“ vlastní také Josef Novák). Pro posuzování majetkové propojenosti je přitom nepodstatné, kdo je jednatelem v předmětných firmách. Stejný jednatel ve dvou firmách nemusí znamenat stejného vlastníka.

### Tarifikace

V případě sjednání tohoto dodatkového pojištění **se spoluúčastí 1 000 Kč nebo vyšší** lze pro územní platnost ČR poskytnout sublimit plnění až do výše 5 000 000 Kč zdarma (sazba\*) a pro ostatní varianty územní platnosti za snížené tabulkové pojistné. Je-li požadovaná **spoluúčast nižší než 1 000 Kč**, ke stanovení pojistného se vždy použije sazba za lomítkem. Ve všech případech se tabulkové pojistné vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti.

Sublimit pojistného plnění	Územní platnost pojištění			
	ČR	ČR + SR	Evropa	Svět
100 000 Kč	0 Kč* / 85 Kč	95 Kč	110 Kč	130 Kč
200 000 Kč	0 Kč* / 150 Kč	190 Kč	215 Kč	235 Kč
300 000 Kč	0 Kč* / 260 Kč	285 Kč	320 Kč	360 Kč
400 000 Kč	0 Kč* / 340 Kč	380 Kč	425 Kč	470 Kč
500 000 Kč	0 Kč* / 425 Kč	470 Kč	540 Kč	605 Kč
1 000 000 Kč	0 Kč* / 680 Kč	755 Kč	850 Kč	945 Kč
2 000 000 Kč	0 Kč* / 955 Kč	1 050 Kč	1 195 Kč	1 340 Kč
3 000 000 Kč	0 Kč* / 1 230 Kč	1 355 Kč	1 530 Kč	1 720 Kč
4 000 000 Kč	0 Kč* / 1 500 Kč	1 650 Kč	1 880 Kč	2 100 Kč
5 000 000 Kč	0 Kč* / 1 775 Kč	1 950 Kč	2 215 Kč	2 480 Kč
7 000 000 Kč	5 250 Kč	5 775 Kč	6 565 Kč	7 350 Kč
10 000 000 Kč	7 350 Kč	8 085 Kč	9 190 Kč	10 290 Kč

## D10. Odstranění výluk na majetkovou propojenost

### Metodika a rozsah krytí

Připojištění odstranění výluk na majetkovou propojenost je určeno pro krytí škod, které způsobí pojištěný jiným subjektům, se kterými je majetkově propojen způsobem, který uvádějí pojistné podmínky (např. škody způsobené mateřské nebo dceřiné společností). Jedná se přitom potenciálně o subjekty, které nejsou dalšími pojištěnými v předmětné pojistné smlouvě.

Stejně jako v případě připojištění křížové odpovědnosti se toto připojištění vztahuje na celý rozsah sjednaného krytí, ale bez finančních škod.

Další podmínkou je sjednání majetkového pojištění poškozených věcí – toto připojištění je pouze subsidiární k pojištění majetkovému (nastupuje až v případě přechodu práva na náhradu škody ze strany majetkového pojistitele, anebo v případě, na který se majetkové pojištění nevztahuje). Sjednání majetkového pojištění poškozených věcí se zjišťuje až při případné škodě.

#### Ve výluce nejsou škody vzniklé mezi sesterskými společnostmi.



Sesterskými společnostmi jsou přitom společnosti, které **mají stejného vlastníka** (např. firmu „A“ vlastní Josef Novák, firmu „B“ vlastní také Josef Novák). Pro posuzování majetkové propojenosti je přitom nepodstatné, kdo je jednatelem v předmětných firmách. Stejný jednatel ve dvou firmách nemusí znamenat stejného vlastníka.

## Tarifikace

V případě sjednání tohoto dodatkového pojištění **se spoluúčastí 1 000 Kč nebo vyšší** lze pro územní platnost ČR poskytnout sublimit plnění až do výše 5 000 000 Kč zdarma (sazba\*) a pro ostatní varianty územní platnosti za snížené tabulkové pojistné. Je-li požadovaná **spoluúčast nižší než 1 000 Kč**, ke stanovení pojistného se vždy použije sazba za lomítkem. Ve všech případech se tabulkové pojistné vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti.

Sublimit pojistného plnění	Územní platnost pojištění			
	ČR	ČR + SR	Evropa	Svět
100 000 Kč	0 Kč* / 90 Kč	100 Kč	115 Kč	140 Kč
200 000 Kč	0 Kč* / 160 Kč	200 Kč	225 Kč	245 Kč
300 000 Kč	0 Kč* / 270 Kč	300 Kč	335 Kč	380 Kč
400 000 Kč	0 Kč* / 355 Kč	400 Kč	445 Kč	495 Kč
500 000 Kč	0 Kč* / 445 Kč	495 Kč	565 Kč	635 Kč
1 000 000 Kč	0 Kč* / 715 Kč	795 Kč	895 Kč	990 Kč
2 000 000 Kč	0 Kč* / 1 000 Kč	1 100 Kč	1 255 Kč	1 405 Kč
3 000 000 Kč	0 Kč* / 1 290 Kč	1 420 Kč	1 605 Kč	1 805 Kč
4 000 000 Kč	0 Kč* / 1 575 Kč	1 730 Kč	1 970 Kč	2 205 Kč
5 000 000 Kč	0 Kč* / 1 860 Kč	2 050 Kč	2 325 Kč	2 605 Kč
7 000 000 Kč	5 510 Kč	6 065 Kč	6 895 Kč	7 720 Kč
10 000 000 Kč	7 720 Kč	8 490 Kč	9 650 Kč	10 805 Kč

## D11. Odpovědnost za škodu, újmu vzniklou členu orgánu

### Metodika a rozsah krytí

Toto připojištění je reakcí na situaci, kdy již členové statutárního orgánu nemohou být v pozici zaměstnance a čerpat výhody zařazení pod zákonné pojištění odpovědnosti zaměstnavatele za škodu při pracovním úrazu a nemoci z povolání. Tímto se konstatuje, že pokud bude firma, ve které vykonávají uvedenou funkci, odpovídat za jejich poškození zdraví (např. v důsledku pádu na mokré podlaze), škodu uhradíme z tohoto připojištění. Připojištění je nutné jen z důvodu, že většina členů vedení je i v pozici vlastníka (společníka, akcionáře) a škody způsobené majetkově propojeným osobám se standardně nehradí (zde je příslušná výluka odstraněna). Oproti pracovním úrazům se nedají hradit škody na služební cestě (vysílající firma za ně v těchto případech neodpovídá) a poškozený musí náhradu škody žádat po jiném odpovědném subjektu (např. po firmě zákazníka, kde dotyčný dojednával kontrakt a utrpěl úraz).

Toto připojištění řeší nejen úrazy statutárů, které jsou zásadní, ale vztahuje se i na škody na odložených věcech uvedených osob.

### Tarifikace

V případě sjednání tohoto dodatkového pojištění **se spoluúčastí 1 000 Kč nebo vyšší** lze pro územní platnost ČR poskytnout sublimit plnění až do výše 5 000 000 Kč zdarma (sazba\*) a pro ostatní varianty územní platnosti za snížené tabulkové pojistné. Je-li požadovaná **spoluúčast nižší než 1 000 Kč**, ke stanovení pojistného se vždy použije sazba za lomítkem. Ve všech případech se tabulkové pojistné vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti.

Sublimit pojistného plnění	Územní platnost pojištění			
	ČR	ČR + SR	Evropa	Svět
100 000 Kč	0 Kč* / 65 Kč	70 Kč	85 Kč	100 Kč
200 000 Kč	0 Kč* / 115 Kč	140 Kč	165 Kč	180 Kč
300 000 Kč	0 Kč* / 195 Kč	215 Kč	245 Kč	270 Kč
400 000 Kč	0 Kč* / 260 Kč	288 Kč	325 Kč	360 Kč
500 000 Kč	0 Kč* / 325 Kč	360 Kč	410 Kč	460 Kč
1 000 000 Kč	0 Kč* / 520 Kč	575 Kč	650 Kč	720 Kč
2 000 000 Kč	0 Kč* / 730 Kč	800 Kč	910 Kč	1 020 Kč
3 000 000 Kč	0 Kč* / 935 Kč	1 030 Kč	1 170 Kč	1 310 Kč
4 000 000 Kč	0 Kč* / 1 145 Kč	1 255 Kč	1 430 Kč	1 600 Kč
5 000 000 Kč	0 Kč* / 1 350 Kč	1 490 Kč	1 690 Kč	1 890 Kč
7 000 000 Kč	4 000 Kč	4 400 Kč	5 000 Kč	5 600 Kč
10 000 000 Kč	5 600 Kč	6 160 Kč	7 000 Kč	7 840 Kč

## D12. Odpovědnosti za škodu vzniklou narušením životního prostředí

### Metodika a rozsah krytí

Toto připojištění se vztahuje na finanční škody, které spočívají v nákladech na provedení sanačních opatření k zamezení úniku nebezpečné chemické látky nebo přípravku, aby nedošlo zejména ke kontaminaci vody.



Náhlou událostí je např. prasknutí barelu vyrobeného pojištěným, který slouží k uskladnění chemických látek, a únik chemické látky do okolí.

### Tarifikace

Skupina rizikovosti vůči životnímu prostředí je uvedena v Seznamu činností. Níže uvedené tabulkové pojistné se vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti a koeficientem zvolené územní platnosti (ČR / ČR + Slovensko / Evropa / Svět).

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné		
	Skupina A	Skupina B	Skupina C
500 000 Kč	2 000 Kč	2 400 Kč	3 000 Kč
1 000 000 Kč	3 000 Kč	3 600 Kč	4 500 Kč
2 000 000 Kč	4 000 Kč	4 800 Kč	6 000 Kč
3 000 000 Kč	5 000 Kč	6 000 Kč	7 500 Kč
4 000 000 Kč	6 000 Kč	7 200 Kč	9 000 Kč
5 000 000 Kč	7 000 Kč	8 400 Kč	10 500 Kč
7 000 000 Kč	8 200 Kč	9 840 Kč	12 300 Kč
10 000 000 Kč	9 800 Kč	11 760 Kč	14 700 Kč

## D13. Odpovědnost za škodu na motorových vozidlech převzatých k ostraze

### Metodika a rozsah krytí

Toto připojištění je určeno subjektům, které se zabývají ostrahou osob a majetku, mají k tomu potřebné oprávnění a odpovídají za škody vzniklé na střežených vozidlech (včetně jejich pohřešování a včetně poškození způsobených jinými vozidly).

### Tarifikace

Níže uvedené tabulkové pojistné se vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti a koeficientem zvolené územní platnosti (ČR / ČR + Slovensko / Evropa / Svět).

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
500 000 Kč	13 000 Kč
1 000 000 Kč	16 300 Kč
2 000 000 Kč	22 800 Kč
3 000 000 Kč	29 400 Kč

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
4 000 000 Kč	35 600 Kč
5 000 000 Kč	43 000 Kč
7 000 000 Kč	54 600 Kč
10 000 000 Kč	69 000 Kč

## D14. Náhrada nákladů pojistitele pojištění odpovědnosti z provozu vozidla uplatněná formou postihu vůči pojištěnému jako zaměstnavateli řidiče vozidla

### Metodika a rozsah krytí

Jedná se o pojištění proti regresu pojistitele povinného ručení vůči zaměstnavateli.



Příklad: z povinného ručení firmy bude pojistitelem poskytnuta náhrada škody poškozenému. Při šetření škody se ale zjistí, že řidič vozidla byl opilý. Pak má pojistitel, který plnění vyplatil, právo regresu vůči zaměstnavateli, který toleruje alkohol na pracovišti. Musí být opřeno o soudní rozhodnutí.

### Tarifikace

Níže uvedené tabulkové pojistné se vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti. Územní platnost pojištění je ČR, širší územní rozsah nelze u tohoto dodatkového jistění sjednat. Důvodem je skutečnost, že regres je vymáhán dle českého právního předpisu a českým pojistitelem. Fakt, že samotná nehoda vznikla v zahraničí, je irrelevantní, poškozena je pojišťovna z ČR.

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné podle počtu provozovaných vozidel			
	Skupina 1 (do 5 vozidel)	Skupina 2 (6 až 20 vozidel)	Skupina 3 (21 až 40 vozidel)	Skupina 4 (nad 40 vozidel)
100 000 Kč	600 Kč	840 Kč	1 090 Kč	1 310 Kč
200 000 Kč	1 080 Kč	1 520 Kč	1 980 Kč	2 380 Kč
300 000 Kč	1 440 Kč	2 010 Kč	2 610 Kč	3 120 Kč
400 000 Kč	1 800 Kč	2 520 Kč	3 280 Kč	3 920 Kč
500 000 Kč	2 100 Kč	2 950 Kč	3 850 Kč	4 600 Kč
1 000 000 Kč	3 200 Kč	4 500 Kč	5 900 Kč	7 100 Kč
2 000 000 Kč	5 000 Kč	7 000 Kč	9 200 Kč	11 000 Kč
3 000 000 Kč	6 600 Kč	9 300 Kč	12 000 Kč	14 400 Kč
4 000 000 Kč	7 600 Kč	10 800 Kč	14 000 Kč	16 800 Kč
5 000 000 Kč	9 000 Kč	12 500 Kč	16 500 Kč	20 000 Kč
7 000 000 Kč	11 200 Kč	15 400 Kč	21 000 Kč	25 200 Kč
10 000 000 Kč	14 000 Kč	20 000 Kč	26 000 Kč	31 000 Kč

## D15. Odpovědnost za finanční škodu výboru společenství vlastníků byt. jednotek

### Metodika a rozsah krytí

Toto připojištění se vztahuje na finanční škody, za které odpovídá výbor, resp. člen výboru společenství a které vznikly v důsledku pochybení při činnosti. Jde de facto o pojištění D&O – pojištění odpovědnosti statutárů, které se však nenabízí samostatně, ale v rámci pojištění bytových domů.



Příkladem takového pochybení může být nevybavení dlužného nájemného a vznik promlčeného dluhu, stejně tak neprovedená revize výtahu, ve kterém uvízne návštěva nájemníka a bude účtovat proplacení propadlé letenky, příp. zvýšené náklady na přebukování letu.

### Tarifikace

Toto pojištění je k dispozici pouze v případě typu klienta „Bytové domy“, k jiné variantě nelze sjednat.

Níže uvedené tabulkové pojistné se vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti a zvolené územní platnosti (ČR / ČR + Slovensko / Evropa). Územní platnost Svět nelze u tohoto dodatkového pojištění sjednat.

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
500 000 Kč	1 080 Kč
1 000 000 Kč	1 620 Kč
2 000 000 Kč	3 240 Kč
3 000 000 Kč	4 770 Kč

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
4 000 000 Kč	5 670 Kč
5 000 000 Kč	6 480 Kč
7 000 000 Kč	8 100 Kč
10 000 000 Kč	10 350 Kč

## D16. Odpovědnost za finanční škodu představenstva bytového družstva

### Metodika a rozsah krytí

Toto připojištění se vztahuje na finanční škody, za které odpovídá představenstvo bytového družstva a které vznikly v důsledku pochybení při činnosti. Jde, stejně jako v případě SVJ, o pojištění D&O (pojištění odpovědnosti statutárů), které se však nenabízí samostatně, ale v rámci pojištění bytových domů. Příklady možných pochybení jsou stejné.

### Tarifikace

Toto pojištění je k dispozici pouze v případě typu klienta „Bytové domy“, k jiné variantě nelze sjednat.

Níže uvedené tabulkové pojistné se vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti a zvolené územní platnosti (ČR / ČR + Slovensko / Evropa). Územní platnost Svět nelze u tohoto dodatkového pojištění sjednat.

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
500 000 Kč	1 460 Kč
1 000 000 Kč	2 190 Kč
2 000 000 Kč	4 375 Kč
3 000 000 Kč	6 440 Kč

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
4 000 000 Kč	7 655 Kč
5 000 000 Kč	8 750 Kč
7 000 000 Kč	10 935 Kč
10 000 000 Kč	13 975 Kč

## D17. Odpovědnost za škodu způsobenou při výkonu veřejné služby

### Metodika a rozsah krytí

Institut „veřejné služby“ a povinné pojištění zavedl zákon č. 111/2006 Sb., o pomoci v hmotné nouzi (dále jen „zákon“), v platném znění (ustanovení § 18a). Podle poslední novely zákona (zák. č. 366/2011 Sb.) se veřejnou službou rozumí pomoc obci a dalším subjektům zejména v oblastech zlepšování životního prostředí, udržování čistoty ulic a jiných veřejných prostranství, pomoci v oblasti kulturního a sportovního rozvoje a sociální péče.

Veřejná služba je vykonávána osobami v hmotné nouzi a osobami vedenými v evidenci uchazečů o zaměstnání na základě písemné smlouvy uzavřené s krajskou pobočkou Úřadu práce po dohodě s obcí nebo dalším subjektem. Za výkon veřejné služby nenáleží odměna, ale výkon veřejné služby je považován za náhradní dobu zaměstnání, rozhodnou pro přiznání nároků na podporu v nezaměstnanosti.

V případě uzavření smlouvy o výkonu veřejné služby je krajská pobočka Úřadu práce povinna uzavřít pojistnou smlouvu kryjící odpovědnost za škodu na majetku nebo na zdraví, kterou osoba vykonávající veřejnou službu způsobí nebo která jí bude způsobena, pokud se s obcemi nebo dalšími subjekty nedohodne jinak. Krajská pobočka Úřadu práce se může dohodnout s obcemi nebo dalšími subjekty na organizování veřejné služby.

V praxi veřejnou službu organizují právě obce, resp. další subjekty zejména z oblasti poskytování sociální péče, takže i smlouvy na pojištění odpovědnosti za škodu vzniklou v souvislosti s veřejnou službou uzavírají právě tyto subjekty.

Obci, resp. jinému subjektu, který organizuje veřejnou službu, je možno nabídnout v rámci pojištění odpovědnosti připojištění:

- újmy při ublížení na zdraví a při usmrcení a škody na věci, kterou osoba vykonávající veřejnou službu způsobí a
- újmy při ublížení na zdraví a při usmrcení a škody na věci, za kterou obec či jiný subjekt odpovídá osobě vykonávající veřejnou službu.

Odpovědnost za škodu způsobenou osobě vykonávající veřejnou službu jinou osobou (tj. v době sjednání pojištění neznámou osobou) není možné v rámci pojištění odpovědnosti sjednat.

I když Ústavní soud zpochybňuje ústavnost institutu veřejné služby, není důvod dodatkové pojištění v případě výslovného požadavku klienta nesjednat (týká se zejména pojištění sjednávaných prostřednictvím veřejných zakázek).

### Tarifikace

Toto pojištění je k dispozici pouze v případě typu klienta „Obce, města“, k jiné variantě nelze sjednat.

Níže uvedené tabulkové pojistné se vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti a zvolené územní platnosti (ČR / ČR + Slovensko / Evropa). Územní platnost Svět nelze u tohoto dodatkového pojištění sjednat.

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné - podle počtu osob			
	Skupina 1 (do 10 osob)	Skupina 2 (11 až 30 osob)	Skupina 3 (31 až 50 osob)	Skupina 4 (nad 50 osob)
1 000 000 Kč	2 500 Kč	4 000 Kč	5 500 Kč	7 000 Kč
2 000 000 Kč	3 000 Kč	4 500 Kč	6 000 Kč	7 500 Kč
3 000 000 Kč	3 500 Kč	5 000 Kč	6 500 Kč	8 000 Kč
4 000 000 Kč	4 000 Kč	5 500 Kč	7 000 Kč	8 500 Kč
5 000 000 Kč	4 500 Kč	6 000 Kč	7 500 Kč	9 000 Kč
7 000 000 Kč	5 500 Kč	7 000 Kč	8 500 Kč	10 000 Kč
10 000 000 Kč	7 000 Kč	8 500 Kč	10 000 Kč	11 500 Kč

## D18. Odpovědnost za finanční škodu způsobenou při výkonu veřejné moci rozhodnutím nebo nesprávným úředním postupem

### Metodika a rozsah krytí

Toto připojištění se sjednává pro případ finančních škod, za které odpovídá typ klienta „Obec, město“ a které vznikají zejména při rozhodování o věcech v přenesené působnosti (např. chybné stavební povolení, chybný zápis do matriky). Pokud má klient sjednáno dodatkové pojištění Odpovědnost za finanční škodu na dostatečný sublimit plnění, toto připojištění je nadbytečné.

### Tarifikace

Toto pojištění je k dispozici pouze v případě typu klienta „Obce, města“, k jiné variantě nelze sjednat.

V případě sjednání tohoto dodatkového pojištění se spoluúčastí 1 000 Kč nebo vyšší lze pro územní platnost ČR poskytnout sublimit plnění až do výše 1 000 000 Kč zdarma (sazba\*) a pro ostatní varianty územní platnosti za snížené tabulkové pojistné.

Je-li požadovaná spoluúčást nižší než 1 000 Kč, ke stanovení pojistného se vždy použije sazba za lomítkem. Ve všech případech se tabulkové pojistné vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti.

Níže uvedené tabulkové pojistné se vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti a koeficientem zvolené územní platnosti (ČR / ČR + Slovensko / Evropa). Územní platnost Svět nelze u tohoto dodatkového pojištění sjednat.

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
100 000 Kč	0 Kč* / 200 Kč
200 000 Kč	0 Kč* / 350 Kč
300 000 Kč	0 Kč* / 500 Kč
400 000 Kč	0 Kč* / 700 Kč
500 000 Kč	0 Kč* / 900 Kč
1 000 000 Kč	0 Kč* / 1 250 Kč

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
2 000 000 Kč	3 600 Kč
3 000 000 Kč	4 500 Kč
4 000 000 Kč	5 200 Kč
5 000 000 Kč	6 000 Kč
7 000 000 Kč	7 000 Kč
10 000 000 Kč	9 500 Kč

## D19. Odpovědnost zastupitelů

### Metodika a rozsah krytí

Toto připojištění se vztahuje na odpovědnost za škody způsobené osobami vyjmenovanými v pojistných podmínkách (starosta, místostarosta, člen rady, člen zastupitelstva), buď proto, že obec musí uhradit škodu, který vznikla jejich špatným rozhodnutím, anebo proto, že obci způsobili věcnou škodu (včetně svěřených věcí – notebook apod.) U starosty, místostarosty a člena rady jde o „kvazi pojištění“ odpovědnosti zaměstnanců, u zastupitele o pojištění odpovědnosti zaměstnance (zastupitel si tedy může zvolit, zda využije pojistnou ochranu přes pojištění obce, anebo zda si sjedná individuální pojištění odpovědnosti zaměstnance).

### Tarifikace

Toto pojištění je k dispozici pouze v případě typu klienta „Obce, města“, k jiné variantě nelze sjednat.

Níže uvedené tabulkové pojistné se vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti a zvolené územní platnosti (ČR / ČR + Slovensko / Evropa). Územní platnost Svět nelze u tohoto dodatkového pojištění sjednat.

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné – podle počtu obyvatel obce					
	Skupina 1 (do 500)	Skupina 2 (501 až 3 000)	Skupina 3 (3 001 až 10 000)	Skupina 4 (10 001 až 50 000)	Skupina 5 (50 001 až 150 000)	Skupina 6 (nad 150 000)
1 000 000 Kč	1 700 Kč	2 300 Kč	2 900 Kč	3 600 Kč	4 300 Kč	5 000 Kč
2 000 000 Kč	2 600 Kč	3 300 Kč	4 100 Kč	4 800 Kč	5 600 Kč	6 300 Kč
3 000 000 Kč	3 500 Kč	4 300 Kč	5 200 Kč	6 000 Kč	7 000 Kč	7 800 Kč
4 000 000 Kč	4 400 Kč	5 300 Kč	6 300 Kč	7 400 Kč	8 500 Kč	9 600 Kč
5 000 000 Kč	5 500 Kč	6 600 Kč	7 700 Kč	8 800 Kč	9 900 Kč	11 000 Kč
7 000 000 Kč	6 800 Kč	7 900 Kč	9 000 Kč	10 100 Kč	11 200 Kč	12 300 Kč
10 000 000 Kč	9 000 Kč	10 100 Kč	11 200 Kč	12 300 Kč	13 400 Kč	14 500 Kč

## D20. Odpovědnost při poskytování sociální služby

### Metodika a rozsah krytí

Jedná se o povinné pojištění odpovědnosti poskytovatele sociální služby, které se nabízí samostatně. Zde je součástí pojistného krytí pouze v případě, že jde o pojištění subjektu typu „Obec, město“, kde tvoří jen doplnění nabídky na pojištění obecné odpovědnosti. Předpokladem je připojištění subjektu, který sociální služby nabízí (např. Domov seniorů).

### Tarifikace

Níže uvedené tabulkové pojistné se vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti a zvolené územní platnosti (ČR / ČR + Slovensko / Evropa). Územní platnost Svět nelze u tohoto dodatkového pojištění sjednat.

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
1 000 000 Kč	2 700 Kč
2 000 000 Kč	2 900 Kč
3 000 000 Kč	3 100 Kč
4 000 000 Kč	3 300 Kč

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
5 000 000 Kč	3 500 Kč
7 000 000 Kč	3 900 Kč
10 000 000 Kč	4 500 Kč

## D21. Odpovědnost člena orgánu za škodu vzniklou poškozením nebo zničením věci

### Metodika a rozsah krytí

Jedná se o další připojištění související s postavením členů představenstva a jednatelů a faktem, že je nelze pojistit na odpovědnost zaměstnance. Je určeno zejména k řešení odpovědnosti za škody na svěřených vozidlech a elektronice.

### Tarifikace

Níže uvedené tabulkové pojistné se vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti a zvolené územní platnosti (ČR / ČR + Slovensko / Evropa / Svět).

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
100 000 Kč	4 500 Kč
200 000 Kč	5 200 Kč
300 000 Kč	5 800 Kč
400 000 Kč	6 400 Kč

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
500 000 Kč	6 900 Kč
1 000 000 Kč	8 500 Kč
2 000 000 Kč	9 900 Kč

## D30 až D32. Další dodatkové pojištění (A), (B), (C)

### Metodika a rozsah krytí

Tato volná dodatková pojištění slouží k zadání rozsahu pojištění, který není definován standardními pojistnými podmínkami nebo jiným rozsahem krytí zmíněným v pojistné smlouvě.

Vzhledem k tomuto faktu je pro tato dodatková pojištění vždy nezbytná konzultace s centrálou – pouze pracovník centrály je oprávněn doplnit parametry pojištění, zejména pak název, rozsah krytí (ujednání) a koeficient sazby.

### Tarifikace

Níže uvedené tabulkové pojistné je pouze reprezentativní hodnota, kterou upisovatel následně upraví koeficientem sazby podle typu a výše přijímaného rizika. Tabulkové pojistné se následně vynásobí koeficientem zvolené spoluúčasti a zvolené územní platnosti (ČR / ČR + Slovensko / Evropa / Svět).

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
100 000 Kč	10 000 Kč
200 000 Kč	10 000 Kč
300 000 Kč	10 000 Kč
400 000 Kč	10 000 Kč
500 000 Kč	10 000 Kč
1 000 000 Kč	10 000 Kč

Sublimit pojistného plnění	Roční pojistné
2 000 000 Kč	10 000 Kč
3 000 000 Kč	10 000 Kč
4 000 000 Kč	10 000 Kč
5 000 000 Kč	10 000 Kč
7 000 000 Kč	10 000 Kč
10 000 000 Kč	10 000 Kč



## 5. POJIŠTĚNÍ ASISTENČNÍCH SLUŽEB

### Druhy a rozsah asistenčních služeb

Pojištění asistenčních služeb je doplňkovým pojištěním, které rozšiřuje pojistné krytí o pomoc či zásah v případě nenadálé situace či o informační nebo zprostředkovatelské služby asistenční centrály. Poskytovatelem veškerých asistenčních služeb je společnost Europ Assistance s.r.o., kterou lze kontaktovat na telefonním čísle **488 125 125** nepřetržitě 24 hodin denně, 7 dní v týdnu.

Asistenční služby jsou rozděleny do tří skupin podle zaměření poskytovaných služeb. Sjednáním určité skupiny jsou pokryté všechny služby dle níže uvedeného přehledu. Detailní podmínky pojištění jsou definovány dokumentem **PP-CZ-20-03**.

Pokud je asistenční služba spojená s finančním limitem plnění a tento limit je při poskytnutí služby (zásahu dodavatele apod.) překročen, náklady přesahující uvedené finanční limity jsou dodavateli hrazeny pojištěným.

### Technická asistence

Technické asistence slouží klientům především při řešení nouzových situací, což mohou být události spojené jak se vznikem pojistné události (pomoc v případě havárie), tak i při situacích, které nepokrývá standardní majetkové pojištění (např. pomoc zámečníka, deratizace a dezinfekce apod.)

Asistenční služby	VPP	Rozsah služeb, limity plnění
Pomoc v případě havárie	čl. 10	<ul style="list-style-type: none"><li>10 000 Kč / pojistná událost</li><li>doprava dodavatele (instalatér, topenář, plynář, sklenář, elektrikář, pokrývač, kominík), práce na místě, drobný materiál</li></ul>
Pomoc zámečníka v případě zablokování dveří	čl. 11	<ul style="list-style-type: none"><li>5 000 Kč / pojistná událost</li><li>doprava dodavatele (zámečník), práce na místě, výměna zámku, základní cylindrická vložka, sada dvou nových klíčů</li></ul>
Ostraha provozovny	čl. 12	<ul style="list-style-type: none"><li>15 000 Kč / pojistná událost</li><li>ostraha provozovny po dobu 48 hodin</li></ul>
Stěhovací služby	čl. 12	<ul style="list-style-type: none"><li>10 000 Kč / pojistná událost</li><li>přeprava pojištěného, zaměstnanců a mobiliáře po pojistné události</li></ul>
Nouzový telefonický provoz	čl. 12	<ul style="list-style-type: none"><li>zajištění nouzového telefonického provozu po dobu 7 dní</li><li>2x denně předání vzkazů oprávněné osobě</li></ul>
Vyhledání náhradních prostor provozovny	čl. 12	<ul style="list-style-type: none"><li>vyhledání vhodných prostor pro opětovnou realizaci provozu;</li><li>předložení až 3 nabídek prostor</li></ul>
Deratizace a dezinfekce	čl. 13	<ul style="list-style-type: none"><li>5 000 Kč / pojistná událost</li><li>zajištění odborníka pro provedení konkrétní služby</li></ul>
Zajištění sanačních služeb	čl. 14	<ul style="list-style-type: none"><li>zprostředkování společnosti, která provede sanační služby provozovny po pojistné události</li></ul>
Oprava spotřebičů (chladnička, mraznička, myčka)	čl. 15	<ul style="list-style-type: none"><li>5 000 Kč / pojistná událost</li><li>doprava dodavatele, práce na místě, drobný materiál</li></ul>
Oprava zdroje tepla (elektr. a plynové kotle, bojler)	čl. 16	<ul style="list-style-type: none"><li>10 000 Kč / pojistná událost</li><li>doprava dodavatele, práce na místě, drobný materiál</li></ul>

### Kyber & IT asistence

Kyber asistence slouží klientům jak při řešení následků kybernetického útoku, tak i v oblasti prevence a předcházení možným hrozbám. IT asistence pak pokrývá především konzultační služby spojené s různými technologickými zařízeními.

Asistenční služby	VPP	Rozsah služeb, limity plnění
Pomoc s odstraněním následků kyber útoku, zajištění prevence	čl. 17	<ul style="list-style-type: none"><li>120 minut / konzultace; 1 konzultace / pojistné období</li></ul>
Právní zastoupení v případě poškození podnikatelské pověsti klienta na internetu	čl. 17	<ul style="list-style-type: none"><li>20 000 Kč / pojistná událost</li><li>zastoupení advokáta za účelem prosazení právního zájmu pojištěného</li></ul>
Neúspěšný nákup zboží na internetu	čl. 17	<ul style="list-style-type: none"><li>5 000 Kč / náhrada vzniklé škody</li><li>nedodání zboží, dodání poškozeného, neúplného či jiného zboží</li></ul>
Zneužití platební karty	čl. 17	<ul style="list-style-type: none"><li>5 000 Kč / náhrada vzniklé škody</li></ul>
IT telefonická asistence pro technologická zařízení	čl. 18	<ul style="list-style-type: none"><li>60 min/ konzultace, max. 2 konzultace / pojistné období</li><li>podpora při používání, nastavení a instalaci vybraných zařízení</li></ul>

Vzdálená IT asistence	čl. 19	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 60 min / konzultace; max. 2 konzultace / pojistné období</li> <li>• zajištění konzultace prostřednictvím vzdáleného přístupu</li> </ul>
Obnova dat z paměťového zařízení	čl. 20	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 20 000 Kč / zajištění obnovy dat z poškozeného nosiče</li> </ul>

### Právní asistence a daňové poradenství

Služby právní asistence a daňového poradenství nejsou vázány na vznik konkrétní škodní či jiné události, lze je využít jako informační servis pro níže zmíněné případy.

Asistenční služby	VPP	Rozsah služeb, limity plnění
Telefonická právní asistence	čl. 21	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 60 minut konzultace / pojistná událost</li> </ul>
Právní asistence s finančním plněním	čl. 21	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 15 000 Kč / pojistná událost</li> <li>• právní zastoupení v případě sporů, jejichž hodnota převyšuje 5 000 Kč</li> </ul>
Daňové poradenství	čl. 21	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 60 min / konzultace; max. 3 konzultace / poj. období</li> <li>• poskytnutí konzultace v problematice daně z příjmu fyzických či právnických osob, DPH, daňové a účetní administrativě</li> </ul>

### Tarifikace

Pojištění asistenčních služeb je možné sjednat pro všechny typy klientů za níže uvedené roční pojistné.

Asistenční služby	Roční pojistné
Technická asistence	280 Kč
Kyber & IT asistence	440 Kč
Právní asistence a daňové poradenství	220 Kč



Nutnou podmínkou pro sjednání pojištění asistenčních služeb je sjednání pojištění majetku - k pojistným smlouvám obsahujícím pouze pojištění odpovědnosti nelze asistenční služby sjednat.

## 6. SEZNAM ČINNOSTÍ

Níže uvedená tabulka uvádí seznam činností, dle kterých je nutné zařadit činnosti vykonávané pojištěným pro účely tarifické pojistky. Rozhodná činnost (tj. ta činnost, dle které je stanovena sazba pro pojištění majetku, resp. odpovědnosti), je určena dle principu stanoveného v kapitolách 2.3.1. a 4.4.1.

### Údaje ve sloupci „Majetek“

- **Riz. třídy** - riziková třída pro základní živelní nebezpečí / riziková třída pro odcizení
- **Úpis** - pokud je uvedeno „ANO“, daná činnost podléhá schválení úpisu

### Údaje ve sloupci „Odpovědnost“

- **Riz. skup.** - riziková skupina pro základní pojištění odpovědnosti / třída pro připojištění „životní prostředí“  
- pokud je u skupiny uvedeno „tar.“, pro činnost je zaveden speciální tarif, resp. jiná základna výpočtu
- **Úpis** - pokud je uvedeno „ANO“, daná činnost podléhá schválení úpisu



Pokud se pojištěný zabývá některou z činností, u kterých je v tabulce uvedeno „nelze pojistit“, takovouto činnost nelze za žádných okolností zařadit do pojištění, a to ani na základě rozhodnutí upisovatele.

Kód	Druh činnosti	Majetek		Odpovědnost	
		Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
<b>A</b>	<b>VÝROBA, OPRAVY, SERVIS, MONTÁŽ</b>				
<b>1</b>	<b>Kovy a kovové výrobky</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
A01A	Kovářství, podkovářství	3 / 1	-	3 / A	-
A01B	Slévárenství, modelářství	4 / 1	-	4 / B	-
A01C	Výroba a hutní zpracování kovů	4 / 1	-	4 / B	-
A01D	Zámečnictví, nástrojářství, obrábění kovů	3 / 1	-	4 / B	-
A01E	Galvanizérství, smaltérství	3 / 1	-	4 / B	-
A01F	Povrchové úpravy a svařování kovů a dalších materiálů	3 / 1	-	4 / B	-
A01G	Klempířství	2 / 1	-	4 / A	-
A01H	Zlatnictví a klenotnictví	2 / 3	ANO	3 / A	-
A01I	Výroba a opravy zbraní a střeliva	nelze pojistit		nelze pojistit	
A01J	Umělecko-řemeslné zpracování kovů	3 / 2	-	3 / A	-
A01K	Výroba kovových konstrukcí, kovodělných výrobků, nářadí a nástrojů	3 / 1	-	4 / B	-
A01Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	4 / 2	ANO	5 / B	ANO
<b>2</b>	<b>Motorová vozidla, ostatní dopravní prostředky, pracovní stroje</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
A02A	Výroba silničních vozidel a karoserií	5 / 2	-	4 / B	-
A02B	Opravy silničních vozidel, oprava karoserií - bez lakovny	4 / 2	-	4 / B	-
A02C	Opravy silničních vozidel, oprava karoserií - vč. lakovny	6 / 2	-	4 / B	-
A02D	Pneuservis	4 / 2	-	3 / B	-
A02E	Výroba a opravy zemědělských a pracovních strojů a zařízení	4 / 2	-	4 / B	-
A02F	Výroba a opravy plavidel	4 / 2	-	5 / C	ANO
A02G	Výroba a opravy drážních vozidel	4 / 2	-	5 / C	ANO
A02H	Výroba a opravy letadel a leteckých zařízení	4 / 2	ANO	nelze pojistit	
A02I	Výroba a opravy jízdních kol, vozíků pro invalidy a jiných nemotor. dopr. prostř.	3 / 2	-	4 / A	-
A02J	Montáž, opravy, revize a zkoušky zdvihacích zařízení	3 / 2	-	5 / B	-
A02Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	5 / 2	ANO	5 / C	ANO
<b>3</b>	<b>Zdravotnické výrobky a přístroje, přesné přístroje, výrobky jemné mechaniky</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
A03A	Výroba a opravy zdravotnických prostředků a zařízení	2 / 1	-	5 / A	ANO
A03B	Výroba a opravy ortopedických výrobků a pomůcek	3 / 1	-	4 / A	-
A03C	Výroba a opravy měřicích, zkušebních, navigačních, optických a fotograf. přístrojů	3 / 3	-	4 / A	-
A03D	Hodinářství	2 / 3	-	2 / A	-
A03Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	3 / 3	ANO	5 / B	ANO
<b>4</b>	<b>Elektrické stroje a přístroje</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
A04A	Výroba a opravy domácích elektrospotřebičů ("bílá technika")	3 / 2	-	4 / B	-
A04B	Výroba a opravy spotřební elektroniky (audio, video, PC, telekomunikace)	3 / 3	-	4 / B	-
A04C	Výroba a opravy elektrických přístrojů, součástek a zařízení	3 / 2	-	4 / B	-
A04D	Montáž, opravy, revize a zkoušky elektrických zařízení	3 / 2	-	4 / B	-
A04Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	3 / 3	ANO	5 / B	ANO
<b>5</b>	<b>Sklo, kámen a zeminy, keramika, těžba</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
A05A	Hornická činnost, těžba kamene, uhlí a jiných nerostů	5 / 1	ANO	5 / C	ANO
A05B	Zpracování kamene	2 / 1	-	4 / C	-

A05C	Úprava nerostů, dobývání rašeliny a bahna	3 / 1	-	4 / C	-
A05D	Broušení technického a šperkového kamene	3 / 3	-	4 / B	-
A05E	Výroba a zpracování skla	5 / 2	-	4 / C	-
A05F	Sklenářské práce, rámování, paspartování	2 / 2	-	3 / A	-
A05G	Výroba porcelánových, keramických a sádrových výrobků	4 / 1	-	3 / A	-
A05H	Výroba stavebních hmot	4 / 1	-	5 / B	-
A05I	Umělecko-řemeslné zpracování kamene	2 / 2	-	4 / A	-
A05Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	5 / 2	ANO	5 / C	ANO
<b>6</b>	<b>Chemie, farmaceutika, kosmetika</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
A06A	Výzkum a výroba léčiv	4 / 2	ANO	5 / C	ANO
A06B	Výroba kosmetických přípravků	4 / 2	ANO	4 / B	ANO
A06C	Výroba barev a laků	7 / 1	ANO	5 / C	-
A06D	Výroba hnojiv	7 / 1	ANO	5 / C	ANO
A06E	Výroba a zpracování pohonných hmot, maziv, dehtu, koksu a jiných paliv	7 / 1	ANO	5 / C	ANO
A06F	Výroba a zpracování výbušnin a pyrotechnického zboží	nelze pojistit		nelze pojistit	
A06G	Výroba ostatních chemických látek a přípravků (netoxických)	6 / 1	ANO	4 / C	-
A06H	Výroba ostatních nebezpečných chemických látek (toxických)	nelze pojistit		5 / C	ANO
A06Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	7 / 2	ANO	5 / C	ANO
<b>7</b>	<b>Potraviny a nápoje</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
A07A	Mlynářství	6 / 1	-	4 / B	-
A07B	Mlékárenství	3 / 1	-	4 / B	-
A07C	Řeznictví a uzenářství	3 / 1	-	4 / B	-
A07D	Pekařství, cukrářství	3 / 1	-	4 / A	-
A07E	Pivovarnictví a sladovnictví	3 / 2	-	4 / B	-
A07F	Lihovary, destilárny a palírny alkoholu	5 / 2	-	4 / B	ANO
A07G	Výroba nealkoholických nápojů, moštů, vína	2 / 1	-	4 / B	-
A07H	Výroba potravinářských výrobků (rostlinná a živočišná výroba)	3 / 1	-	4 / B	-
A07Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	4 / 2	ANO	5 / B	ANO
<b>8</b>	<b>Textilie a oděvy</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
A08A	Výroba textilií, textilních výrobků, oděvů a oděvních doplňků	4 / 1	-	3 / B	-
A08B	Čištění a praní textilu a oděvů	4 / 1	-	4 / B	-
A08C	Opravy a údržba oděvů, bytového textilu a osobního zboží	4 / 1	-	3 / A	-
A08D	Barvení a chemická úprava textilií	5 / 1	-	4 / B	-
A08E	Výroba a opravy čalounických výrobků	5 / 1	-	3 / A	-
A08Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	5 / 2	ANO	5 / B	ANO
<b>9</b>	<b>Kůže, výrobky z kůže, pryže a plastických hmot</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
A09A	Výroba a opravy obuvi, brašnářského a sedlářského zboží	4 / 2	-	3 / A	-
A09B	Zpracování kůží a kožešin	4 / 2	-	3 / C	-
A09C	Zpracování gumárenských směsí - bez pneu	7 / 1	ANO	4 / C	-
A09D	Zpracování gumárenských směsí - včetně pneu	7 / 1	ANO	5 / C	ANO
A09E	Výroba plastových a pryžových výrobků	7 / 1	ANO	4 / C	-
A09Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	7 / 2	ANO	5 / C	ANO
<b>10</b>	<b>Dřevo, nábytek, hudební nástroje</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
A10A	Truhlářství, tesařství, pily, obrábění dřeva, výroba nábytku	7 / 1	ANO	4 / B	-
A10B	Výroba dřevěných, korkových, proutěných a slaměných výrobků	7 / 1	ANO	3 / A	-
A10C	Výroba a opravy hudebních nástrojů	5 / 2	ANO	2 / A	-
A10Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	7 / 2	ANO	5 / B	ANO
<b>11</b>	<b>Papírenská a polygrafická výroba</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
A11A	Výroba vlákniny, papíru a lepenky a zboží z těchto materiálů	7 / 1	ANO	4 / C	-
A11B	Tiskárny, polygrafická výroba	4 / 1	-	3 / B	-
A11C	Knihářské a kopírovací práce	4 / 1	-	3 / A	-
A11Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	6 / 1	ANO	5 / C	ANO
<b>12</b>	<b>Stavebnictví</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
A12A	Zednictví	4 / 1	-	5 / B	-
A12B	Obkladačské práce	4 / 1	-	4 / A	-
A12C	Podlahářské práce	4 / 1	-	4 / A	-
A12D	Instalace vody, odpadu, plynu, topení a klimatizace	4 / 1	-	4 / A	-
A12E	Malířství, lakýrnictví, natěračství	5 / 1	-	3 / B	-
A12F	Izolaterství	4 / 1	-	4 / B	-
A12G	Pokrývačství	4 / 1	-	4 / A	-
A12H	Kamnářství	4 / 1	-	4 / A	-
A12I	Kominictví	4 / 1	-	4 / B	-
A12J	Stavebně truhlářské a tesařské práce	5 / 1	-	4 / B	-
A12K	Provádění staveb, jejich změn a odstraňování	4 / 1	-	5 / C	-

A12L	Přípravné a dokončovací stavební práce, specializované stavební činnosti	4 / 1	-	5 / C	-
A12Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	5 / 1	ANO	5 / C	ANO
<b>13</b>	<b>Energetické provozy</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
A13A	Provozování vodovodů a kanalizací a úprava a rozvod vody	3 / 1	-	5 / C	-
A13B	Výroba a rozvod elektrické energie - malé vodní elektrárny	4 / 1	-	4 / B	-
A13C	Výroba a rozvod elektrické energie - fotovoltaické elektrárny	4 / 2	-	4 / B	-
A13D	Výroba a rozvod elektrické energie - bioplynové stanice	4 / 1	ANO	5 / B	ANO
A13E	Výroba a rozvod elektrické energie - ostatní	5 / 2	ANO	4 / B	-
A13F	Výroba a rozvod tepelné energie	4 / 1	ANO	4 / B	-
A13G	Zpracování a rozvod plynu	7 / 1	ANO	5 / B	ANO
A13Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	5 / 2	ANO	5 / C	ANO
<b>14</b>	<b>Zemědělská výroba, chov zvířat, lesnictví</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
A14A	Pěstování ovoce, zeleniny, chmelu, vinných hroznů, ořechů a hub	3 / 1	-	3 / B	-
A14B	Pěstování obilovin a okrasných, léčivých a technických rostlin	4 / 1	-	3 / B	-
A14C	Chov hospodářských zvířat (živočišná výroba)	4 / 1	-	5 / B	-
A14D	Chov zvířat a jejich výcvik, drezúra zvířat	3 / 2	-	5 / B	-
A14E	Chov ryb a vodních živočichů	3 / 1	-	4 / B	-
A14F	Lov a odchyt divokých zvířat a související činnosti	3 / 1	-	4 / B	-
A14G	Těžba dřeva, lesnické práce	4 / 1	-	5 / B	-
A14H	Výroba osiv, sadby a školkařských výpěstků	3 / 1	-	4 / A	-
A14I	Výroba krmiv, krmných směsí a doplňkových látek	3 / 1	-	5 / B	-
A14Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	4 / 2	ANO	5 / B	ANO
<b>15</b>	<b>Ostatní výrobní provozy</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
A15A	Zpracování tabáku a výroba tabákových výrobků	6 / 3	-	nelze pojistit	-
A15B	Výroba a opravy tlakových a plynových zařízení	5 / 1	-	5 / B	-
A15C	Výroba a opravy neelektrických zařízení pro domácnost	3 / 1	-	4 / A	-
A15D	Výroba a opravy sportovních potřeb	3 / 2	-	4 / A	-
A15E	Výroba a opravy her, hraček a dětských kočárků	4 / 1	-	5 / A	-
A15F	Výroba a opravy školních a kancelářských potřeb (kromě výrobků z papíru)	3 / 1	-	3 / A	-
A15G	Výroba a opravy kartáčnického a konfekčního zboží a deštníků	3 / 1	-	3 / A	-
A15H	Výroba a opravy bižuterie a upomínkových předmětů	3 / 2	-	3 / A	-
A15I	Výroba zvukových, audiovizuálních a datových nosičů a ostatních nosičů údajů	3 / 2	-	4 / A	-
A15Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	6 / 2	ANO	5 / B	ANO
<b>B</b>	<b>OBCHOD</b>				
<b>1</b>	<b>Kovové výrobky</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
B01A	Obchod s klenoty a zlatnickým zbožím	2 / 3	-	1 / A	-
B01B	Obchod se železářským zbožím	2 / 2	-	2 / A	-
B01C	Obchod s domácími potřebami	2 / 2	-	2 / A	-
B01D	Obchod s instalatérským a topenářským zbožím, vybavením koupelen, sanitou	2 / 2	-	2 / A	-
B01E	Obchod se zbraněmi a střelivem	nelze pojistit		nelze pojistit	
B01F	Obchod s kovy a kovovými rudami	2 / 1	-	2 / A	-
B01G	Obchod s hutními výrobky z oceli a neželezných kovů	2 / 1	-	2 / A	-
B01Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	3 / 3	ANO	5 / A	ANO
<b>2</b>	<b>Motorová vozidla, ostatní dopravní prostředky, pracovní stroje</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
B02A	Obchod s motorovými vozidly - prodej nových vozů	3 / 2	ANO	2 / A	-
B02B	Obchod s motorovými vozidly - prodej ojetých vozů (bazar)	3 / 2	ANO	3 / A	-
B02C	Obchod s příslušenstvím pro motorová vozidla (vyjma pneumatik)	3 / 2	-	2 / A	-
B02D	Obchod s motocykly, přívěsy a jinými motorovými dopravními prostředky	3 / 2	-	2 / A	-
B02E	Obchod s pracovními stroji (stavební, zemědělské a zahradní stroje)	3 / 2	-	3 / A	-
B02F	Obchod s jízdními koly, vozíky pro invalidy a jinými nemotor. dopr. prostředky	3 / 2	-	2 / A	-
B02Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	3 / 2	ANO	5 / A	ANO
<b>3</b>	<b>Zdravotnické výrobky a přístroje, přesné přístroje, výrobky jemné mechaniky</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
B03A	Obchod se zdravotnickými potřebami a přístroji	2 / 2	-	2 / A	-
B03B	Oční optika	3 / 2	-	3 / A	-
B03C	Obchod s hodinami a hodinkami	3 / 3	-	1 / A	-
B03D	Obchod s měřicími, zkušebními, navigačními, optickými a fotografickými přístroji	3 / 3	-	2 / A	-
B03Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	3 / 3	ANO	5 / A	ANO
<b>4</b>	<b>Elektrické stroje a přístroje</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
B04A	Obchod s domácími elektrospotřebiči ("bílá technika")	3 / 3	-	2 / A	-
B04B	Obchod se spotřební elektronikou (audio, video, telekomunikace)	3 / 3	-	2 / A	-
B04C	Obchod s kancelářskými stroji a zařízeními a výpočetní technikou (PC)	3 / 3	-	2 / A	-
B04D	Obchod s textilními stroji (šicí a pletací stroje)	3 / 2	-	2 / A	-
B04E	Obchod s elektroinstalačním materiálem a elektrickými stavebními prvky	3 / 2	-	2 / A	-
B04Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	3 / 3	ANO	5 / A	ANO

5	<b>Sklo, keramika</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
B05A	Obchod se sanitárním zbožím (vany, umyvadla)	2 / 2	-	2 / A	-
B05B	Obchod se sklem, porcelánem, keramikou	2 / 2	-	2 / A	-
B05Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	2 / 2	ANO	5 / A	ANO
6	<b>Chemie, farmaceutika, kosmetika</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
B06A	Lékárny, obchod s farmaceutickým zbožím	1 / 2	-	3 / A	-
B06B	Drogerie, obchod s kosmetikou, parfumerie	3 / 2	-	2 / A	-
B06C	Obchod s chemickými látkami a výrobky (netoxickými)	4 / 2	-	3 / B	-
B06D	Obchod s nebezpečnými chemickými látkami a výrobky (toxickými)	nelze pojistit		3 / B	-
B06E	Obchod s barvami a laky	6 / 2	-	3 / B	-
B06Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	6 / 2	ANO	5 / B	ANO
7	<b>Potraviny a nápoje</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
B07A	Obchod s potravinami a pochutinami	2 / 2	-	2 / A	-
B07B	Obchod s nealkoholickými nápoji	2 / 2	-	2 / A	-
B07C	Obchod s pivem, vínem a alkoholickými nápoji	3 / 3	-	2 / A	-
B07D	Obchod s ovocem, zeleninou a ostatními rostlinnými produkty	2 / 2	-	2 / A	-
B07E	Obchod s masem a masnými výrobky	2 / 2	-	2 / A	-
B07F	Obchod s cukrářskými výrobky - bez konzumace	2 / 2	-	2 / A	-
B07Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	3 / 3	ANO	5 / A	ANO
8	<b>Textilie a oděvy</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
B08A	Obchod s oděvy, klobouky a ostatními oděvními doplňky	3 / 2	-	1 / A	-
B08B	Obchod s textilem, textilní galanterie	3 / 2	-	1 / A	-
B08C	Obchod s koberci	3 / 2	-	1 / A	-
B08Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	3 / 2	ANO	5 / A	ANO
9	<b>Kůže, výrobky z kůže, pryže a plastických hmot</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
B09A	Obchod s obuví a koženým zbožím	3 / 2	-	1 / A	-
B09B	Obchod s kožesinami, kožichy a koženými oděvy	3 / 3	-	1 / A	-
B09C	Obchod s koženou galanterií a brašnářským zbožím	3 / 2	-	1 / A	-
B09D	Obchod s gumovými a plastovými výrobky	4 / 2	-	1 / A	-
B09E	Obchod s pneumatikami	4 / 2	-	2 / A	-
B09Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	4 / 3	ANO	5 / A	ANO
10	<b>Dřevo, nábytek, hudební nástroje</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
B10A	Obchod s nábytkem	4 / 1	-	2 / A	-
B10B	Obchod s hudebními nástroji a hudebninami	4 / 3	-	1 / A	-
B10C	Obchod s dřevěnými, korkovými, proutěnými a slaměnými výrobky	4 / 2	-	1 / A	-
B10D	Obchod se dřevem a uhlím	5 / 2	-	1 / A	-
B10Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	5 / 2	ANO	5 / A	ANO
11	<b>Papírenské a polygrafické zboží</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
B11A	Knihkupectví	3 / 1	-	1 / A	-
B11B	Obchod s novinami a časopisy	3 / 2	-	1 / A	-
B11C	Obchod s kancelářskými a psacími potřebami, papírnictví	3 / 1	-	1 / A	-
B11D	Obchod s tapetami	3 / 1	-	1 / A	-
B11Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	4 / 1	ANO	5 / A	ANO
12	<b>Stavebniny</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
B12A	Obchod se stavebninami	2 / 2	-	3 / A	-
13	<b>Hobby, sport, hračky</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
B13A	Obchod s potřebami pro kutily	3 / 2	-	2 / A	-
B13B	Obchod se sportovními potřebami	3 / 2	-	2 / A	-
B13C	Obchod s rybářskými potřebami	3 / 2	-	1 / A	-
B13D	Obchod s hračkami, kočárky	3 / 2	-	3 / A	-
B13Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	3 / 2	ANO	5 / A	ANO
14	<b>Starožitné a umělecké zboží</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
B14A	Obchod s mincemi, známkami a potřebami pro sběratele	3 / 3	-	1 / A	-
B14B	Obchod s dárkovými předměty a suvenýry	3 / 2	-	1 / A	-
B14C	Obchod se starožitnostmi, památkami a předměty kulturní hodnoty	3 / 3	ANO	2 / A	-
B14D	Obchod s výrobky uměleckých řemesel	3 / 3	-	2 / A	-
B14E	Obchod s bižuterií (nezahrnuje zlato, stříbro nebo jiné drahé kovy)	3 / 3	-	2 / A	-
B14Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	4 / 3	ANO	5 / A	ANO
15	<b>Ostatní obchody</b>	Riz. třída	Úpis	Riz. skup.	Úpis
B15A	Čerpací stanice s pohonnými hmotami, plnící plynů	5 / 2	-	5 / C	-
B15B	Obchod se širokým sortimentem zboží - do 400m2 prodejní plochy	3 / 2	-	2 / A	-
B15C	Obchod se širokým sortimentem zboží - nad 400m2 prodejní plochy	4 / 3	-	3 / A	-
B15E	Obchod s tabákovými výrobky	3 / 3	-	1 / A	-
B15F	Obchod s květinami a zahrádkářskými potřebami	1 / 1	-	1 / A	-

B15G	Obchod se zvířaty určenými pro zájmové chovy, chovatelské potřeby	1 / 2	-	3 / A	-
B15H	Obchod se zvířaty určenými pro hospodářské účely	2 / 2	-	3 / B	-
B15I	Obchod se semeny a ostatním reprodukčním materiálem rostlin	2 / 1	-	2 / A	-
B15J	Obchod s výbušninami a pyrotechnickým zbožím	nelze pojistit		nelze pojistit	
B15K	Obchod se zvukovými, audiovizuálními a ostatními nosiči údajů	2 / 2	-	1 / A	-
B15L	Stánkový prodej	5 / 3	-	2 / A	-
B15M	Zásilkový prodej, prodej prostřednictvím internetu	3 / 2	-	2 / A	-
B15N	Obchody s použitým zbožím, bazary (vyjma vozidel)	4 / 2	ANO	2 / A	-
B15O	Zastavárny	nelze pojistit		2 / A	-
B15P	Zprostředkování obchodu a služeb	1 / 1	-	nelze pojistit	
B15Q	Poskytování investičních služeb	1 / 1	-	nelze pojistit	
B15Z	Obchod se zbožím jinde neuvedeným	5 / 3	ANO	5 / C	ANO
<b>C</b>	<b>SLUŽBY, ADMINISTRATIVA, OSTATNÍ</b>				
<b>1</b>	<b>Ubytování, stravování a pohostinství</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C01A	Restaurace, pivnice, vinárny, jídelny	3 / 2	-	4 / A	-
C01B	Kavárny, cukrárny	3 / 2	-	4 / A	-
C01C	Rychlé občerstvení	5 / 2	-	4 / A	-
C01D	Bary a herny	5 / 3	-	3 / A	-
C01E	Diskotéky, noční kluby	5 / 3	-	5 / A	-
C01F	Cateringové služby	2 / 2	-	4 / A	-
C01G	Hotely, penziony	3 / 2	-	tar. A2 / A	-
C01H	Ubytovny, koleje, internáty, domovy mládeže	3 / 2	-	4 / A	-
C01I	Rekreační střediska, kempy a tábořiště	4 / 2	-	4 / A	-
C01J	Šatny a úschovny zavazadel	3 / 2	-	4 / A	-
C01Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	5 / 3	ANO	5 / A	ANO
<b>2</b>	<b>Správa nemovitostí</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C02A	Budovy - vlastnictví a pronájem bytových a nebyt. prostor (podnikání do 20 %)	1 / 1	-	tar. B3 / A	-
C02B	Budovy - vlastnictví a pronájem bytových a nebyt. prostor (podnikání nad 20 %)	3 / 1	-	tar. B4 / A	-
C02C	Nájemce - provoz kanceláře	1 / 1	-	tar. B5 / B	-
C02D	Správa a údržba nemovitostí, realitní činnost	1 / 1	ANO	4 / B	-
<b>3</b>	<b>Kulturní a zábavní zařízení</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C03A	Zoologické a botanické zahrady, národní parky a rezervace	3 / 1	-	5 / B	ANO
C03B	Divadla, kina, koncertní sály	3 / 1	-	5 / A	ANO
C03C	Hrady, zámky a jiné historické a kulturní památky	4 / 3	ANO	5 / B	ANO
C03D	Chrámy, kaple, kláštery, kostely	4 / 3	ANO	tar. B6 / B	-
C03E	Muzea, galerie, výstavy	3 / 3	ANO	5 / A	-
C03F	Knihovny, archivy	3 / 2	-	4 / A	-
C03G	Společenské domy a klubovny	3 / 1	-	4 / A	-
C03H	Bowlingová centra, kulečnickové herny, minigolf a ostatní zábavní zařízení	3 / 1	-	4 / A	-
C03I	Cirkusy, zábavní parky, pouťové atrakce	5 / 3	-	tar. B8 / B	ANO
C03J	Podpůrné činnosti související s realizací uměleckých výkonů	3 / 2	-	4 / A	-
C03K	Provozování veletrhů, prodejních akcí	3 / 2	-	4 / B	-
C03L	Provozování kulturních akcí	3 / 2	-	4 / B	-
C03Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	5 / 3	ANO	5 / B	ANO
<b>4</b>	<b>Sportovní zařízení</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C04A	Provozování tělovýchovných a sportovních zařízení (tělocvičny, haly, koupaliště)	2 / 1	-	5 / B	-
C04B	Organizování sportovní činnosti	2 / 1	-	4 / A	-
C04C	Poskytování tělovýchovných a sportovních služeb, trenérská činnost	2 / 1	-	4 / A	-
C04D	Jízdárny a jezdecké školy	2 / 1	-	5 / A	ANO
C04Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	3 / 1	ANO	5 / B	ANO
<b>5</b>	<b>Zemědělské služby, lesní hospodářství</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C05A	Činnosti a služby pro zemědělství, zahradnictví, rybníkářství, lesnictví a myslivost	2 / 1	-	4 / C	-
C05B	Činnosti a poradenství při ošetřování rostlin, rostlinných produktů, objektů a půdy	2 / 1	-	4 / C	-
C05C	Činnost odborného lesního hospodáře	2 / 1	-	nelze pojistit	
C05Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	2 / 1	ANO	5 / C	ANO
<b>6</b>	<b>Profesní, vědecké a technické činnosti</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C06A	Účetnické a daňové činnosti a poradenství	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06B	Poradenská a konzultační činnost, zpracování odborných studií a posudků	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06C	Testování, měření, analýzy a kontroly	2 / 2	-	nelze pojistit	
C06D	Provozování služeb technické kontroly motorových vozidel	3 / 2	-	nelze pojistit	
C06E	Geologické práce	2 / 2	-	nelze pojistit	
C06F	Provádění trhacích a ohňostrojných prací	nelze pojistit		nelze pojistit	
C06G	Provádění pyrotechnického průzkumu	nelze pojistit		nelze pojistit	
C06H	Zeměměřické a kartografické činnosti	1 / 2	-	nelze pojistit	

C06I	Projektování pozemkových úprav	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06J	Projektování elektrických zařízení	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06K	Příprava a vypracování technických návrhů, grafické a kresličské práce	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06L	Výzkum a vývoj v oblasti přírodních, technických a společenských věd	2 / 1	-	nelze pojistit	
C06M	Poradenství a služby v oblasti bezpečnosti a ochrany zdraví při práci	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06N	Poradenství a služby v oblasti požární ochrany	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06O	Restaurování budov a uměleckých děl	3 / 2	-	4 / A	-
C06P	Oceňování majetku	2 / 2	-	nelze pojistit	
C06Q	Projektová činnost ve výstavbě	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06R	Činnost autorizovaného architekta, inženýra, technika	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06S	Činnost energetického auditora	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06T	Činnost insolvenčního správce	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06U	Činnost soudního znalce	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06V	Právní činnosti, výkon advokacie	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06W	Auditorské činnosti	1 / 1	-	nelze pojistit	
C06Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	3 / 2	ANO	5 / B	ANO
<b>7</b>	<b>Informační a komunikační činnosti</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C07A	Vydávání knih, periodických publikací a ostatní vydavatelské činnosti	2 / 1	-	3 / A	-
C07B	Produkce zvukových nahrávek a hudební vydavatelské činnosti	3 / 2	-	3 / A	-
C07C	Tvorba televizních programů, televizní vysílání, produkce filmů	3 / 2	-	4 / B	-
C07D	Tvorba rozhlasových programů, rozhlasové vysílání	3 / 2	-	3 / A	-
C07E	Činnost informačních a zpravodajských kanceláří	1 / 1	-	nelze pojistit	
C07F	Poskytování software, služeb a poradenství v oblasti informačních technologií	1 / 2	-	nelze pojistit	
C07G	Poskytování telekomunikačních služeb	1 / 1	-	nelze pojistit	
C07H	Reklamní činnost, marketing, mediální zastoupení	3 / 2	-	3 / A	-
C07I	Překladatelská a tlumočnická činnost	1 / 1	-	nelze pojistit	
C07J	Průzkum trhu a veřejného mínění	1 / 1	-	nelze pojistit	
C07K	Zpracování návrhu katalogizačních dat	1 / 1	-	nelze pojistit	
C07Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	3 / 2	ANO	5 / B	ANO
<b>8</b>	<b>Osobní služby</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C08A	Kosmetické služby, kadeřnictví, holičství, manikúra, pedikúra	1 / 1	-	4 / A	-
C08B	Masérské, rekondiční a regenerační služby	1 / 1	-	4 / A	-
C08C	Provozování solárií	1 / 1	-	4 / A	-
C08D	Činnosti, při kterých je porušována integrita lidské kůže	1 / 1	-	5 / A	ANO
C08E	Psychologické poradenství a diagnostika	1 / 1	-	nelze pojistit	
C08F	Poskytování služeb osobního charakteru a služeb pro rodinu a domácnost	1 / 1	-	3 / A	-
C08G	Provozování pohřební služby a krematoria	1 / 1	-	3 / B	-
C08Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	2 / 1	ANO	5 / B	ANO
<b>9</b>	<b>Administrativa a další činnosti</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C09A	Administrativní činnosti	1 / 1	-	1 / A	-
C09B	Návrhářská, designérská, aranžérská činnost a modeling	1 / 1	-	3 / A	-
C09C	Fotografické služby	2 / 2	-	3 / A	-
C09D	Provozování cestovní agentury a průvodcovská činnost v oblasti cestovního ruchu	1 / 1	-	3 / A	-
C09E	Provozování cestovní kanceláře	1 / 1	-	nelze pojistit	
C09F	Provozování agentury zprostředkující zaměstnání	1 / 1	-	nelze pojistit	
C09G	Provádění veřejných dražeb	2 / 2	-	nelze pojistit	
C09H	Půjčovny náradí, elektrických spotřebičů a pracovních strojů	3 / 3	-	3 / A	-
C09I	Půjčovny kostýmů, sportovních potřeb a výstroje	3 / 2	-	3 / A	-
C09J	Speciální ochranná dezinfekce, dezinfekce a deratizace	3 / 1	-	5 / C	-
C09K	Provozování střelnic, výuka a výcvik ve střelbě zbraní	5 / 2	ANO	5 / B	ANO
C09L	Poskytování technických služeb	3 / 1	-	5 / B	-
C09M	Poskytování technických služeb k ochraně majetku a osob	2 / 1	-	4 / A	-
C09N	Ostraha majetku a osob (bez hlídaných garáží a parkovišť)	2 / 1	-	4 / B	ANO
C09O	Ostraha majetku a osob (vč. hlídaných garáží a parkovišť)	2 / 1	-	5 / B	ANO
C09P	Služby soukromých detektivů	1 / 1	-	nelze pojistit	
C09Q	Vedení spisovny	1 / 1	-	nelze pojistit	
C09R	Služby organizačně hospodářské povahy	1 / 1	-	1 / A	-
C09Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	3 / 3	ANO	5 / B	ANO
<b>10</b>	<b>Doprava, přeprava, sklady, odpady</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C10A	Silniční doprava - osobní	3 / 2	-	2 / B	-
C10B	Silniční doprava - nákladní	3 / 2	-	2 / B	-
C10C	Železniční doprava - osobní	3 / 2	ANO	nelze pojistit	
C10D	Železniční doprava - nákladní	3 / 2	ANO	nelze pojistit	
C10E	Taxislužba a pronájem osobních vozů s řidičem	3 / 2	-	2 / A	-



C10F	Provozování dráhy - lanovka	2 / 1	-	tar. B7 / B	ANO
C10G	Provozování dráhy - vlek	2 / 1	-	tar. B7 / B	-
C10H	Stěhovací služby, manipulace s nákladem	2 / 2	-	5 / A	-
C10I	Půjčovny motorových vozidel	3 / 2	-	3 / A	-
C10J	Ostatní pozemní a potrubní doprava	4 / 2	-	4 / A	-
C10K	Vodní doprava	4 / 2	ANO	nelze pojistit	
C10L	Letecká doprava	4 / 2	ANO	nelze pojistit	
C10M	Provozování letišť, poskytování služeb při odbavení	3 / 2	ANO	nelze pojistit	
C10N	Poštovní a kurýrní služby	3 / 3	-	5 / B	ANO
C10O	Balení zboží	3 / 2	-	4 / A	-
C10P	Technické činnosti v dopravě, provozování nehlídaných garáží a parkovišť	3 / 1	-	4 / B	-
C10Q	Zasilatelství a zastupování v celním řízení	3 / 1	-	nelze pojistit	
C10R	Sklady nízko hořlavého materiálu a zboží	3 / 2	-	5 / B	-
C10S	Sklady hořlavého materiálu a zboží	6 / 2	ANO	5 / C	-
C10T	Sklady výbušnin, třaskavin a střeliva		nelze pojistit	nelze pojistit	
C10U	Sběrny surovin	7 / 3	-	4 / C	-
C10V	Nakládání s odpady vyjma nebezpečných (mimo sběrný)	4 / 3	-	4 / nelze	-
C10W	Nakládání s nebezpečnými odpady (mimo sběrný)		nelze pojistit	5 / nelze	-
C10Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	5 / 3	ANO	5 / C	ANO
<b>11</b>	<b>Vzdělávání</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C11A	Základní, střední a vysoké školy - státní	1 / 1	-	tar. B2 / A	-
C11B	Základní, střední a vysoké školy - soukromé	1 / 1	-	tar. B2 / A	-
C11C	Školky - zařízení péče o dítě nad tři roky věku	1 / 1	-	tar. B2 / A	-
C11D	Jesle - zařízení péče o dítě do tří let věku	1 / 1	-	tar. B2 / A	-
C11F	Mimoškolní výchova a vzdělávání, pořádání kurzů, školení, vč. lektorské činnosti	1 / 1	-	4 / A	-
C11G	Autoškoly	1 / 1	-	4 / A	-
C11Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	1 / 1	ANO	5 / A	ANO
<b>12</b>	<b>Zdravotní a sociální péče</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C12A	Zdravotnická zařízení - lůžková	1 / 1	-	nelze pojistit	
C12B	Zdravotnická zařízení - ordinace a sdružená ambulantní	1 / 1	-	nelze pojistit	
C12C	Veterinární zařízení	1 / 1	-	nelze pojistit	
C12D	Zařízení sociální péče, domovy pro seniory	1 / 1	-	4 / A	-
C12Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	1 / 1	-	5 / A	ANO
<b>13</b>	<b>Pojišťovny, peněžní ústavy</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C13A	Pojišťovny	1 / 1	-	nelze pojistit	
C13B	Banky	1 / 1	-	nelze pojistit	
C13C	Ostatní peněžní ústavy (leasing, úvěry, fondy aj.)	1 / 1	-	nelze pojistit	
C13D	Směnárny	1 / 3	ANO	nelze pojistit	
C13E	Zprostředkování pojišťovacích a peněžních služeb	1 / 1	-	nelze pojistit	
C13Z	Ostatní činnosti jinde neuvedené	2 / 3	ANO	5 / A	ANO
<b>14</b>	<b>Obce, církve, občanská sdružení</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C14A	Obce, města	1 / 1	-	tar. B1 / B	-
C14B	Všeobecné činnosti veřejné správy (mimo obce, města)	1 / 1	-	5 / A	ANO
C14C	Církve, kostely, fary, kláštery, řády	4 / 3	ANO	tar. B6 / A	-
C14Z	Občanská sdružení, spolky, svazy, hnutí, kluby, politické strany *	1 / 1	-	1 / A	-
<b>19</b>	<b>Ostatní</b>	<b>Riz. třída</b>	<b>Úpis</b>	<b>Riz. skup.</b>	<b>Úpis</b>
C19Z	Ostatní služby a činnosti jinde neuvedené	4 / 2	ANO	5 / B	ANO

\* uvedenou činnost nelze sjednat samostatně bez uvedení reálně vykonávané činnosti (např. sportovní, administrativní činnosti aj.)