**SPECIFIKACE K ŽIVELNÍMU POJIŠTĚNÍ**

V živelním pojištění jsou kryta pojistná nebezpečí:

* FLEXA: požár a jeho průvodní jevy, výbuch, přímý úder blesku, náraz, pád či zřícení letadla, jeho části nebo nákladu,
* OSTATNÍ ŽIVELNÍ NEBEZPEČÍ: - vichřice, bouřivý vír, krupobití,

- zemětřesení,

- sesuv půdy, zřícení skal či zemin, sesuv nebo zřícení lavin,

- tíha sněhu nebo námrazy,

- pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů,

- náraz dopravního prostředku nebo jeho nákladu,

- rázová vlna, aerodynamický třesk, imploze, kouř

- poškození atmosférickými srážkami

* POVODEŇ, ZÁPLAVA,
* VODOVODNÍ ŠKODY.

Pojištění se vztahuje i na další následné škody způsobené v souvislosti s pojištěným pojistným nebezpečím (např. hasební látkou, požárním zásahem, zplodinami hoření a působením tepla či kouře při požáru, odcizením či ztrátou v souvislosti se živelnou pojistnou událostí, zatečením vody při poškození nemovitosti vichřicí, krupobitím, tíhou sněhu apod.).

Za pojistnou událost způsobenou pojistným nebezpečím vichřice, krupobití se považuje i poškození nebo zničení pojištěných movitých věcí vzniklé v příčinné souvislosti s poškozením stavby, ve které jsou pojištěné movité věci uloženy, a to za podmínky, že stavba byla poškozena pojistným nebezpečím vichřice nebo krupobití. Za škodu způsobenou vichřicí se rozumí i vržení předmětu na pojištěný majetek způsobené vichřicí.

Za pojistnou událost způsobenou pojistným nebezpečím tíha sněhu nebo námrazy se rozumí také prosakování vody z tajícího sněhu nebo námrazy za podmínky, že současně došlo k poškození nebo zničení střešní krytiny nebo konstrukce budovy.

Pojistné nebezpečí poškození atmosférickými srážkami zahrnuje škody způsobené jakýmkoliv zatečením atmosférických srážek, prosakováním tajícího sněhu nebo ledu, rozpínavostí ledu, únikem vody z dešťových svodů a žlabů vně budov, jejich ucpáním či zamrznutím, a to i v případě že nedošlo k poškození či zničení střešní krytiny nebo konstrukce budovy. Pro toto pojistné nebezpečí je přípustný roční sublimit plnění v minimální výši 150 tis. Kč. Poškození způsobené atmosférickými srážkami nemusí být zahrnuto v pojištění ostatních živelních nebezpečí, pokud je ve stanoveném rozsahu kryto z pojištění vodovodních škod.

Za pojistné nebezpečí „povodeň, záplava“ je považována i škoda způsobená povodní v úrovni Q20 a vyšší. Za nedodržení podmínek nebude považováno, nabídne-li pojistitel i krytí nižší úrovně povodně. Dále se tímto pojistným nebezpečím rozumí také poškození způsobené vystoupnutím vody z odpadního potrubí či kanalizace v důsledku povodně nebo záplavy. Poškození způsobené vystoupnutím vody z odpadního potrubí či kanalizace v důsledku povodně nebo záplavy nemusí být zahrnuto v pojištění záplavy a povodně, pokud je ve shodném nebo širším rozsahu kryto z pojištění vodovodních škod. Jakékoli omezení plnění na movitých věcech či zásobách umístěných v přízemí či suterénu na podlaze či do 10 cm nad podlahou je přípustné pouze pro povodeň v úrovni nižší než Q50. Jiné omezení plnění obdobného smyslu či charakteru není u tohoto pojistného nebezpečí přípustné.

Vodovodní škodou se rozumí věcné škody vzniklé náhlým a nečekaným únikem páry, vody nebo jiné kapaliny z vodovodních, teplovodních, kanalizačních a obdobných potrubí, řádů či přípojek, dále také z vnitřních dešťových svodů, topných, klimatizačních, hasících apod. systémů a veškerých připojených zařízení a nádrží, a to vč. škod způsobených mrazem. Vodovodní škodou jsou i poškození způsobená vystoupnutí vody z odpadního potrubí či kanalizace z jiné příčiny, než je povodeň či záplava. Za vodovodní škodu jsou považovány i vlastní náklady odstranění poškození uvedených rozvodů, řádů, přípojek, systémů, zařízení a nádrží, přičemž pro tento typ vodovodní škody je přípustné sjednání ročního sublimitu v minimální výši 300 tis. Kč. Žádné omezení plnění na movitých věcech či zásobách umístěných na podlaze či do 10 cm nad podlahou ani jakékoli omezení plnění obdobného smyslu či charakteru není u tohoto pojistného nebezpečí přípustné.

Za škodu ze živelního pojištění se považuje také poškození, zničení nebo pohřešování pojištěné věci způsobené bouracími, záchrannými či odklízecími pracemi, pokud byly tyto práce realizovány v důsledku pojistných nebezpečí, proti jejichž negativnímu působení je živelní pojištění sjednáno. Za škodu ze živelního pojištění se dále považují také vlastní náklady odklízecích prací, pokud je jejich provedení nutné k obnovení funkce věci.

U škod způsobených pojistným nebezpečím "záplava, povodeň" nastalých z jedné příčiny během 168 hod. se podílí oprávněná osoba na pojistném plnění pouze jednou spoluúčastí (dále jen "časová lhůta"). Pro pojistné nebezpečí vichřice, krupobití, tíha sněhu a námrazy, zemětřesení a poškození atmosférickými srážkami je požadována časová lhůta 72 hod. V případě že dojde během uvedené časové lhůty k vícenásobnému zasažení pojištěné věci uvedeným pojistným nebezpečím, je požadováno, aby se pojištění vztahovalo i na v mezičase účelně vynaložené náklady na úklid, odstraňování následků a zábranu zvýšení rozsahu škod. Krom jiného se pojištění vztahuje i na movité věci umístěné ve stavbách na vodních tocích, a to včetně pojistného nebezpečí povodně a záplavy.

Pojištění pro všechna pojistná nebezpečí musí být kryta od prvního dne platnosti pojištění, jakékoliv „ochranné lhůty“ nejsou přípustné.

Pojištění ztráty vzniklé únikem vody, páry či média z vodovodních, teplovodních, klimatizačních, hasících apod. rozvodů a zařízení následkem věcné škody vzniklé na těchto rozvodech či zařízeních se vztahuje mimo přímých nákladů na uniklé medium také na případné náklady na ohřev.

Dojde-li k věcné škodě na pojištěném majetku, v jejímž důsledku dojde či mohlo dojít k přerušení či omezení provozu krytého v této smlouvě z pojištění živelního přerušení či omezení provozu, uhradí pojistitel i expresní příplatky za práce, materiál, či dopravu (tj. např. odměny vyplacené za práci přesčas či v nestandardních časech, vyšší materiálové ceny při přednostním dodání, expresní náklady na dodávky náhradních dílů, dopravu poškozených či náhradních dílů, cestovní, mzdové a jiné náklady techniků nebo jiných expertních pracovníků, vč. dopravy ze zahraničí či letecké dopravy a přepravy apod.), a to až do částky, o kterou se v důsledku jejich vynaložení sníží pojistné plnění z uvedeného pojištění přerušení či omezení provozu.

**Přehled pojistného plnění z živelního pojištění**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ROK** | **Počet pojistných událostí (pojistné nebezpečí)** | **Výplata pojistného plnění v Kč**  **(pojistné nebezpečí)** |
| **2016** | 1 (krupobití) | 8 430,- (krupobití) |
| **2017** | 1 (vichřice) | 597 496,- (vichřice) |
| **2018** | 1 (pád stromu)  1 (vodovodní škoda) | 76 000,- (pád stromu)  27 734,- (vodovodní škoda) |
| **2019** | 1 (pád sněhu) | 6 780,- (pád sněhu) |
| **2020** | 1 (vichřice)  1 (vodovodní škoda) | 143 737,- (vichřice)  95 820,- (vodovodní škoda) |
| **2021** | 2 (vichřice)  1 (vodovodní škoda) | 187 008,- + rezerva 50 000,- (vichřice)  7 856,- (vodovodní škoda) |
| **1-5/2022** | 1 (vichřice)  1 (pád stromu) | rezerva 80 000,- (vichřice)  rezerva 400 000,- (pád stromu) |
| **Celkem** | 12 | 1 150 861,- + rezerva 530 000,- |

Ve sledovaném období nebylo vyplaceno žádné pojistné plnění z pojistného nebezpečí FLEXA (poslední likvidní škoda v roce 2011 s plněním 18 805,- Kč) ani z pojistného nebezpečí POVODEŇ, ZÁPLAVA (poslední likvidní škoda v roce 2013 s plněním 22 654 277,- Kč)