



# DOPLŇKOVÉ POJISTNÉ PODMÍNKY PRO POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI

## DPPMDB-02/2016

### OBSAH

Pár slov úvodem .....	1
Co umíme pojistit .....	1
Kde se to musí nacházet.....	1
Před čím pojistíme .....	1
Jakým způsobem umíme pojistit .....	2
Komu budeme hradit.....	2
Co nebudeme hradit.....	2
Jak budeme hradit .....	3
V jaké výši budeme hradit.....	3
Automatické navýšení pojištění.....	3
Tabulka maximálních limitů pro riziko odcizení a vandalismu vzhledem k typu zabezpečení .....	3

### 1. Pár slov úvodem

Na začátku nám dovolte poděkování, že jste se rozhodli pro naše pojištění domácnosti. Budeme se ze všech sil snažit, abyste ocenili, že jste si vybrali zrovna nás.

#### Kdo jsme my?

DIRECT pojišťovna, a. s., IČ: 25073958, se sídlem Nové sady 996/25, Brno, 602 00, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Krajským soudem v Brně v oddíle B, vložka 3365, provozující pojišťovací činnost dle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví (v textu se označujeme jako „my“, nebo „pojišťovna“).

#### Kdo jste vy?

Občané České republiky (dál také jen „ČR“), Slovenské republiky, nebo cizí státní příslušníci s korespondenční adresou v České republice, kteří trvale obývají pojištěnou domácnost na adrese uvedené v pojistné smlouvě (v textu vás označujeme jako „vy“).

#### Co právě čtete?

Tyto doplňkové pojistné podmínky pro pojištění domácnosti – označujeme je zkratkou DPPMDB-02/2016 (dále jen „DPP“) – slouží k popisu pojištění domácnosti v rámci pojištění majetku a odpovědnosti, které máte sjednané. Smyslem DPP je vysvětlit vám, za jakých okolností máte nárok na *pojistné plnění*. Podmínky pojištění mohou být odlišné od těchto DPP upraveny ve smlouvě. Ujednání obsažená ve smlouvě mají přednost před ustanoveními těchto DPP.

Pojištění se v České republice řídí zákony. Zákon, který upravuje toto pojištění, se jmenuje občanský zákoník, byl vydán pod číslem 89/2012 Sbírky zákonů České republiky.

#### Co znamená text kurzívou?

Pojmy označené *kurzívou* jsou psané terminologií, kterou vysvětlujeme ve Slovníku pojmů SPM-02/2016, jenž je jednou z příloh smlouvy. Jestliže bychom v pojistné smlouvě nebo v pojistných podmínkách definovali některý z pojmů odlišně, platí pro daný text tato odlišná definice.

### 2. Co umíme pojistit

Není-li to ve smlouvě ujednáno jinak, pojišťujeme předměty pojištění, kterými myslíme:

2.1 **Movité věci**, které tvoří *soubor zařízení domácnosti* a slouží k jejímu provozu či k uspokojování potřeb jejích členů.

Tyto věci musí být ve vlastnictví *členů domácnosti* nebo být jimi oprávněně užívané.

2.2 **Zvířata** obývající pojištěnou domácnost nebo *nebytové prostory* náležející k pojištěné domácnosti. Tato *zvířata* musí být ve vlastnictví *členů domácnosti*.

2.3 **Věci připevněné** k vnitřním prostorám bytu a *nebytových prostor*. Jedná se zejména o kuchyňskou linku, sanitární zařízení, podlahy, vnitřní rozvody, okna a dveře.

### 3. Kde se to musí nacházet

Uvedené předměty pojištění se musí nacházet v místě pojištění, kterým je:

3.1 **Byt** na adrese uvedené v pojistné smlouvě, popř. v pojistné smlouvě specifikovaný.

3.2 **Nebytové prostory**, což jsou uzamykatelné vnitřní místnosti a prostory užívané výlučně s pojištěnou domácností. Ty se musejí nacházet ve stejné *budově* jako *byt* nebo ve *vedlejších stavbách* na pozemku příslušejícímu k této *budově*. Jedná se zejména o sklepní kóji, komoru, balkon, lodžii, garáž, kolnu či stodolu.

3.3 **Společné nebytové prostory**, což jsou *nebytové prostory*, které jsou ve společném užívání všech domácností obývajících danou *budovu*.

3.4 **Pozemek**, na němž se budova, jejíž součástí je byt, nachází a funkčně příslušející k *budově*, pokud má *funkční oplocení*.

3.5 **Zavazadlový prostor vozidla**, jehož vlastníkem či provozovatelem je *člen domácnosti*. Za zavazadlový prostor považujeme prostor určený pro přepravu zavazadel, střešní box či uzavíratelnou schránku v palubní desce. Toto platí pouze pro riziko Odcizení věcí z vozidla.

3.6 **Území České republiky**, pokud se jedná o:

- odcizení dětského kočárku využívaného ke svému účelu.
- odcizení invalidního vozíku užívaného ke svému účelu.
- odcizení věcí, které *člen domácnosti* odložil či předal do úschovy v místě k tomu určeném. Jedná se zejména o šatny na pracovištích, ve sportovních zařízeních či divadlech.
- odcizení věcí, které *člen domácnosti* předal za účelem poskytnutí služby. Jedná se zejména o čistírny, opravní obuvi či spotřebičů.

### 4. Před čím pojistíme

Pojištění se sjednává pro případ zničení či poškození *předmětů pojištění* pojistnými nebezpečími uvedenými v pojistné smlouvě. Níže uvádíme jejich výčet.

#### 4.1 Základní nebezpečí

Tím myslíme *požár, výbuch, přímý úder blesku, pád předmětů, vichřici, krupobití, sesuvy půdy, zřícení skal, tíhu sněhu či námrazy, zemětřesení* či *náraz vozidla*.

#### 4.2 Vodovodní nebezpečí

Za ně považujeme škody způsobené únikem vody z vodovodních zařízení, dále náklady na takto uniklou vodu a náklady na uhrazení prasklého potrubí.

#### 4.3 **Povodeň nebo záplava**

V rámci tohoto pojištění hradíme škody způsobené vodou nateklou do bytu pojištěné domácnosti následkem *povodně* či *záplavy* včetně nákladů na vysoušení zdí. Dále budeme hradit škody vodou stoupající z odpadního potrubí následkem povodně či záplavy.

#### 4.4 **Odcizení a vandalismus**

Tím myslíme *krádež vloupáním* s podmínkou překonání překážky či úmyslné poškození či zničení *předmětu pojištění*.

#### 4.5 **Rozbití skel**

V rámci tohoto pojištění hradíme náklady na opravu či výměnu pevně připevněných *skel* v domácnosti a akvárií.

#### 4.6 **Poškození spotřebičů zkratem**

Jedná se o vznik *přepětí* způsobené bleskem či vzniklé v elektrorozvodné či komunikační síti. Dále také zahrnujeme *podpětí*.

#### 4.7 **Zatečení vody**

Tím myslíme poškození vnitřního vybavení a připevněných věcí zatečením srážek do bytu pojištěné domácnosti.

#### 4.8 **Loupež na ulici**

Jedná se o odcizení věcí, které budete mít u sebe, za použití násilí nebo pod pohrůžkou násilí.

#### 4.9 **Vloupání do vozidla**

Uhradíme věci odcizené z kufru, střešního boxu či palubní přihrádky vozidla během dne nebo v průběhu noci, pokud je vozidlo na hlídaném parkovišti.

#### 4.10 **Zkažení jídla**

Uhradíme zkažené jídlo v lednici či mrazničce, které se zkazilo z důvodu jejich poruchy nebo z důvodu dlouhodobého výpadku proudu.

Prosím přečtete si definice jednotlivých pojistných nebezpečí, protože jsou rozhodující pro výši našeho *pojistného plnění* v případě vzniku škody. Tyto definice naleznete ve Slovníku pojmů pro pojištění majetku a odpovědnosti. Důvody, proč pojišťovna neposkytne plnění v případě škody uvádíme v bodě 7.2. těchto DPP.

### 5. Jakým způsobem umíme pojistit

5.1 Pojištění sjednáváme z pohledu stanovení pojistného plnění v těchto variantách:

#### a) **Na pojistnou částku**

Jedná se o maximální částku, kterou uhradíme pro daný předmět a dané nebezpečí při každé *pojistné události*. Tato částka musí odpovídat hodnotě předmětu v době sjednání pojištění. Pokud bude *pojistná částka* o více než 20 % nižší než jeho hodnota, můžeme uplatnit snížení *pojistného plnění* z důvodu podpojištění.

#### b) **Na limit za škodu**

Jedná se o horní hranici plnění za každou *pojistnou událost*, která nastane v průběhu trvání pojištění. Podpojištění se neuplatňuje.

#### c) **Na roční limit**

Jedná se o horní hranici plnění za všechny *pojistné události*, které nastanou za 12 po sobě jdoucích měsíců. Podpojištění se neuplatňuje.

5.2 U každého *předmětu pojištění* stanovíme způsob určení jeho hodnoty. Volíme jednu z následujících možností:

#### a) **Na novou cenu**

V tomto případě je hodnotou daného předmětu cena, za kterou lze pořídit novou stejnou nebo srovnatelnou věc či stavbu.

#### b) **Se započteným opotřebením**

V tomto případě je hodnotou daného předmětu cena věci nebo stavby v době vzniku škody. Při této kalkulaci se vychází z *nové ceny*, od které se odečítá částka odpovídající stupni opotřebením či jiného znehodnocení.

#### c) **Na obvyklou cenu**

Hodnotou věci či stavby je cena, za kterou ji lze reálně koupit či prodat v době *pojistné události* bez vlivu mimořádných okolností a ceny zvláštní obliby.

#### d) **Dle stáří předmětu**

Jedná se o běžný způsob, kdy hradíme na novou cenu tak dlouho, dokud opotřebením nedosáhne nebo nepřekročí 50 % *nové ceny* předmětu. Pokud opotřebením

přesáhne 50 % *nové ceny* předmětu, hradíme se započteným opotřebením.

5.3 Informaci o tom, jak je daný předmět pojištěn a způsob určení jeho hodnoty, naleznete v pojistné smlouvě.

### 6. Komu budeme hradit

Osobu, která bude mít nárok na *pojistné plnění*, nazýváme *oprávněná osoba*. V tomto článku ji definujeme.

6.1 V případě škody na movitých věcech je *oprávněnou osobou* pro účely tohoto pojištění vlastník či oprávněný uživatel dané věci, jenž trvale žije v pojištěné domácnosti.

6.2 V případě zranění nebo úhynu *zvířete* je *oprávněnou osobou* pro účely tohoto pojištění vlastník *zvířete*, který trvale žije v pojištěné domácnosti.

6.3 V případě škody na *připevněných věcech* je *oprávněnou osobou* vlastník *bytu* pojištěné domácnosti či *člen domácnosti*, jenž prokáže, že *připevněnou věc* pořídil či opravil na svůj náklad.

6.4 V případě pojištění majetku, jenž patří do společného jmění manželů, má nárok na *pojistné plnění* ten z manželů, který pojištění sjednal, a to i bez souhlasu druhého z manželů.

### 7. Co nebudeme hradit

7.1 Zde popisujeme, za jakých okolností nevyplatíme *pojistné plnění*. Z pojištění tedy nevzniká právo na *pojistné plnění* za:

- a) *zvířata* chovaná k výdělečným účelům;
- b) včelstva včetně inventáře či zásob, které slouží ke včelaření;
- c) motorová vozidla, přívesy, návěsy, motocykly, motokola, zahradní traktorky nad 20kW nebo jiná podobná zařízení s vlastním pojezdem včetně jejich náhradních dílů a jiných součástí;
- d) letadla a jiná zařízení pro létání všeho druhu včetně jejich náhradních dílů a součástí;
- e) lodě a jiná plavidla včetně jejich náhradních dílů a součástí s výjimkou malých plavidel;
- f) plány, projekty a věci, jejichž hodnota vyplývá z autoritativního práva nebo práva průmyslového vlastnictví.

7.2 Pojišťovna neposkytne plnění v těchto případech:

- a) Pokud *krupobití* způsobí škody tím, že vnikne otevřenými otvory, zchátralými či poškozenými nebo provizorními krytinami.
- b) Za *krádež vloupáním* nepovažujeme přivlastnění si věci bez jakýchkoliv stop po vniknutí do objektu či bez překonání překážky, jakou je vypačení zámku či vniknutí na balkon, který je alespoň 2 metry nad zemí.
- c) Za *podpětí* nepovažujeme trvalé podpětí v síti způsobené dlouhodobým nevyhovujícím stavem elektrorozvodné sítě.
- d) Za *požár* nepovažujeme poškození žhnutím, škvařením či doutnáním bez projevu plamenů.
- e) V případě *prasknutí potrubí* nehradíme náklady na vyhledání místa poškození a výměnu potrubí v místě poškození v případě, že k poškození došlo následkem koroze či havarijního stavu potrubí.
- f) Škody ze *sesuvů půdy* nebudeme hradit, pokud se jedná o pozvolné sesuvy způsobené gravitací či jakékoliv sesuvy způsobené lidskou činností, zejména důlní činností a terénními úpravami.
- g) V případě škody *tíhou sněhu* nebudeme hradit škody způsobené vlivem zchátralé, poškozené nebo provizorní krytiny.
- h) Za *vandalismus* nepovažujeme škody úmyslně spáchané osobou, která vlastní pojištěný předmět pojištění či je členem domácnosti.
- i) Škody z *vichřice* nehradíme v případě, kdy byla škoda způsobena vlivem zchátrání či havarijním nebo nevyhovujícím stavem budovy, ve které se domácnost nachází.
- j) Za *vodovodní škodu* nepovažujeme poškození vodou:
  - unikající z dešťových svodů, kropicích hadic, otevřených vodovodních kohoutů a ventilů;
  - unikající z nadzemního bazénu;
  - vystupující z odpadních potrubí a kanalizace v důsledku *povodně* či *záplavy*;

- z atmosférických srážek;
  - při mytí či sprchování.
- k) Za *záplavu* nepovažujeme vodu, která pravidelně vniká do místa pojištění z důvodu chybějící nebo nedostatečné izolace proti spodní vodě či nedostatečných opatření proti vniknutí srážkové vody.
  - l) Za *loupež* na ulici nepovažujeme takovou, při které nebyly peníze odcizeny s přispěním či pod pohrůžkou násilí.
  - m) Škody z *vloupání do vozidla* nebudeme hradit v případech, kdy k odcizení došlo v době mezi 22:00 a 6:00.
  - n) *Zkažení jídla* nehradíme, pokud k němu došlo mimo ledničku nebo mrazák a pokud lednička nebo mrazák přestaly chladit následkem jejich stáří a stavu či vaší špatné manipulace nebo jiného opomenutí při jejich užívání.
  - o) V případě častých škod vodou stoupající z vodovodního potrubí, jejichž příčinou je poddimenzovaná nebo poškozená obecní kanalizace.

## 8. Jak budeme hradit

Zde vám popíšeme, podle čeho posuzujeme výši *pojistného plnění*, které vyplatíme v případě toho, že vznikne škoda na pojištěném majetku.

- 8.1 *Pojistné plnění* vyplácíme v případě nahodilé škody na pojištěném majetku z pojistných nebezpečí, která byla pojištěna v době vzniku škody během doby trvání pojištění.
- 8.2 *Pojistné plnění* poskytujeme v penězích v tuzemské měně. Případný měnový přepočítání provádíme na základě devizového kurzu vyhlášeného Českou národní bankou, který byl platný ke dni vzniku *pojistné události*.
- 8.3 V případě poškození *předmětu pojištění*:
  - a) Při pojištění na novou cenu vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Tuto částku ponížíme o hodnotu zbytků jeho nahrazených částí. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše *nové hodnoty předmětu pojištění*.
  - b) Při pojištění se započtením opotřebení vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Tuto částku ponížíme o částku odpovídající stupni opotřebení a jiného znehodnocení v době těsně před *pojistnou událostí*. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše hodnoty předmětu těsně před *pojistnou událostí*.
  - c) Při pojištění na obvyklou cenu vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům, které byly nebo budou vynaloženy na opravu poškozeného *předmětu pojištění*. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše obvyklé hodnoty *předmětu pojištění* v době *pojistné události*.
- 8.4 V případě odcizení, ztráty či zničení *předmětu pojištění*:
  - a) Při pojištění na novou cenu vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového *předmětu pojištění* stejného druhu, kvality a technických parametrů v době před vznikem škody. Tuto částku ponížíme o cenu použitelných zbytků původního *předmětu pojištění* se započtením opotřebení.
  - b) Při pojištění se započtením opotřebení vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového *předmětu pojištění* stejného druhu, kvality a technických parametrů v době před vznikem škody, sníženou o částku, která odpovídala jeho opotřebením v době vzniku škody. Tuto částku ponížíme o cenu použitelných zbytků původního *předmětu pojištění* se započtením opotřebení.
  - c) Při pojištění na obvyklou cenu vyplatíme částku odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nového *předmětu pojištění* stejného druhu, kvality a technických parametrů v době před vznikem škody. Nejvýše vyplatíme *pojistné plnění* do výše *obvyklé hodnoty předmětu pojištění* v době *pojistné události*.
- 8.5 Při škodě na věcech *zvláštní hodnoty* uhradíme náklady na jejich opravu nebo na vytvoření jejich uměleckořemeslné

kopie, nejvýše však do výše jejich *obvyklé ceny*. Jestliže věci nelze opravit nebo vytvořit jejich kopie, vyplatíme výši jejich *obvyklé ceny*, kterou ponížíme o hodnotu jejich zbytků.

- 8.6 Při škodě na sbírkách uhradíme škodu na základě znaleckého posudku určujícího hodnotu sbírky v době před vznikem škody, případně, je-li to možné, na základě znaleckého posudku určujícího výši vzniklé škody na sbírce.
- 8.7 V případě škody na ceninách či cenných papírech vyplatíme *pojistné plnění* ve výši skutečného snížení majetku, které nastalo při neoprávněném užití těchto cenin a cenných papírů. Nehradíme ušlé úroky a jiné ušlé výnosy.
- 8.8 V případě *pojistného plnění* za zvíře uhradíme při úhynu výši jeho *obvyklé ceny*.
- 8.9 Při škodě na věcech, které jsou součástí většího celku, se nepřihlíží k poklesu hodnoty celého celku, ale pouze k výši škody na dané věci.
- 8.10 Bude-li domácnost v době vzniku škody opuštěna či neobývána déle než 60 po sobě jdoucích dní, jsme oprávněni snížit *pojistné plnění* na polovinu.
- 8.11 V případě *krádeže vloupáním* nebo *vandalismu* vyplatíme škodu maximálně do výše limitu, který se odvíjí od stupně překonaného zabezpečení. Jednotlivé stupně jsou popsány v tabulce na konci těchto DPP.
- 8.12 Nemáme-li v době vzniku škody podklady prokazující hodnotu poškozené, zničené či odcizené věci, poskytneme *pojistné plnění* maximálně do výše 50 000 Kč. Pokud následně obdržíme podklady prokazující hodnotu dané věci, tak doplatíme rozdíl mezi vyplaceným plněním a skutečnou škodou.
- 8.13 Máme-li poskytnout plnění v *nové ceně* a vy do 3 let od vzniku *pojistné události* neprokážete, že jste předmět pojištění opravili či znovu pořídili, tak je maximální výše plnění, které vám vyplatíme, omezena výší ceny *předmětu pojištění* se započtením opotřebení.
- 8.14 Pokud bude sjednaná *pojistná částka* o více než 20 % nižší, než je hodnota pojištěného majetku, můžeme plnění snížit z důvodu podpojištění v takovém poměru, jaký je mezi *pojistnou částkou* a skutečnou hodnotou.

## 9. V jaké výši budeme hradit

Až na výjimky hradíme vše do výše *pojistných částek, limitů za škodu* nebo *ročních limitů* uvedených v pojistné smlouvě pro daný *předmět pojištění* nebo pojistné nebezpečí.

Výjimky jsou tyto:

- a) Z *vodovodní škody* v případě *prasknutí potrubí* hradíme náklady na vyhledání místa poškození a výměnu potrubí pouze v místě poškození nejvýše do limitu 10 000 Kč.
- b) Z *vodovodní škody* hradíme proplacení nákladů vodného a stočného za *uniklou vodu* při *pojistné události*. Výše plnění je omezena limitem 10 000 Kč.

## 10. Automatické navýšení pojištění

Je-li sjednáno pojištění s automatickým navýšením pojištění, znamená to, že k výročnímu dni provádíme úpravu výše pojistné částky jejím vynásobením valorizačním indexem a přepočítáním pojistného dle nové pojistné částky pro období následujících dvanácti po sobě jdoucích měsíců.

Tento index stanovujeme z průměrného meziročního indexu cen stavebních děl, který vydává Český statistický úřad (dále „ČSÚ“) ke dni 30. června. Smlouvy jsou valorizovány takto definovaným indexem za předchozího rok. Valorizaci provádíme, navýší-li se meziroční index minimálně o jeden procentní bod. Příklad: máme smlouvu s počátkem pojištění 1. 10. 2015. Dne 30. 9. 2016 se započítá index, který byl vydán ČSÚ k datu 30. 6. 2015.

## 11. Tabulka maximálních limitů pro riziko odcizení a vandalismu vzhledem k typu zabezpečení

V této tabulce je zeleně znázorněno, do jaké výše budeme hradit škody, pokud zloděj překoná danou překážku. Jinými slovy doporučujeme, jaké byste měli mít zabezpečení, abychom vám hradili v plné výši.

Příklad: Pokud je tedy vaše domácnost sjednána na 500 000 Kč, tak byste měli mít:

- alespoň vstupní dveře s ochranou proti vysazení a vyražení;

- bezpečnostní uzamykací systém;
- mříží zabezpečená okna a balkon v přízemí;
- garážová vrata s ochranou proti vypáčení.

Co má být zabezpečeno	Jak má být zabezpečeno	Maximální pojistné plnění					
		30 000 Kč	300 000 Kč	500 000 Kč	1 000 000 Kč	2 000 000 Kč	4 000 000 Kč
Stěny, stropy	Pouze celodřevěné nebo zděné do tloušťky 15 cm						
	Zděné nebo ekvivalentní s min. tloušťkou 15 cm						
Vstupní dveře	Prosklené nebo s prosklenou výplní min. rozměrů 50×50 cm						
	Plné nebo s prosklenou výplní menší než 50×50 cm						
	Plné nebo s prosklenou výplní menší než 50×50 cm se zabezpečením proti vysazení a vyražení						
	<i>Bezpečnostní dveře</i>						
Zabezpečení dveří	Zabezpečení bez dozického zámku a cylindrické vložky						
	Dozický zámek s cylindrickou vložkou nebo bezpečnostní visací zámek						
	<i>Bezpečnostní uzamykací systém nebo bezpečnostní cylindrická vložka a bezpečnostní kování</i>						
Zabezpečení oken	<i>Bezpečnostní uzamykací systém s přídavným bezpečnostním zámkem</i>						
	Okno není zcela uzavřeno (je tedy v poloze větrání nebo mikroventilace)						
	Okno je zcela uzavřeno						
	Okno je opatřeno <i>funkční okenicí, roletou, funkční mříží</i> nebo <i>bezpečnostním zasklením</i>						
Zabezpečení balkonu	Okno je více než 2,5 metrů nad terénem či přístupnými konstrukcemi a je zcela uzavřeno						
	Dveře na balkon nejsou zcela uzavřeny (tedy v poloze větrání či mikroventilace)						
	Dveře na balkon jsou zcela uzavřeny						
	Balkon je opatřen <i>funkční mříží</i>						
Zabezpečení garáže	Balkon je více než 2,5 metrů nad terénem či přístupnými konstrukcemi a dveře jsou zcela uzavřeny						
	Uzamčená garážová vrata bez blokování proti násilnému otevření						
Další zabezpečení	Uzamčená garážová vrata s blokem proti násilnému otevření						
	<i>EZS (Elektronická zabezpečovací signalizace)</i>						
	<i>EZS s napojením na pult centrální ochrany</i>						

Tyto Doplnkové pojistné podmínky jsou platné od 1. 2. 2016