

Pojištění nemovitostí, pojištění
movitých věcí, doplňková
přípojištění a kritéria pro výběr
pojišťovny

Jan Svoboda, Radka Čermáková

Obsah

- Teoretická část
 - nemovitosti
 - movité věci
- Srovnání tří pojišťoven
- Kritéria pro výběr pojišťoven
- Závěr

Vznik pojištění nemovitostí

- Období středověku
- Velký požár Londýna
- Živelné pohromy → odcizení, vandalismus, pád letadla

Pojištění nemovitostí

- Nemovité věci: §119-§121 Občanského zákoníku: pozemky a stavby spojené se zemí pevným základem, ostatní věci potom považujeme za movité.
- Předmět pojištění:
 - rodinné domy
 - bytové domy
 - byty
 - vedlejší objekty

Pojištění nemovitostí x pojištění domácností

- Nemovitostí: pouze stavba
- Domácností:
 - vybavení domácností
 - věci náležící k domácnosti, movité věci (elektronika, nábytek, cennosti...)

Rizika

- Životní x neživotní
- Životní
 - základní
 - rozšířená

Připojištění

- **Připojištění** je doplňkové pojištění, které lze sjednat jednou pojistnou smlouvou s hlavním druhem pojištění; rozšiřuje platnost pojištění na další rizika
 - odpovědnost za škody z držby nemovitosti
 - skla oken
 - elektromotory
 - sportovní potřeby

Součást a příslušenství věci

- **Součást věci** je vše, co k věci podle její povahy náleží a nemůže být odděleno, aniž by došlo ke znehodnocení věci
Př.: stavba není součást pozemku
- **Příslušenství věci** jsou věci samostatné náležející vlastníku věci hlavní, které jsou určeny k tomu, aby byly s věcí hlavní trvale užívány
Př.: příslušenství bytu jsou vedlejší místnosti a prostory určené k tomu, aby byly s bytem užívány

Faktory ovlivňující výši pojistného

- *výše pojistné částky*
- *způsobu sjednání pojištění*
- *typ pojištěné stavby*
- *umístění stavby*
- *rozsah sjednaného pojistného krytí*
- *poskytnuté slevy*
- *spoluúčast*

Pojištění movitých věcí

- §119-§121 Občanského zákoníku
- jednotlivé movité věci
- skupiny movitých věcí
- celé vybavení domácnosti

Rizika

- Krádež
- Živelná ztráta

Pojistná částka

- součtu hodnot jednotlivých věcí
- velikosti plochy bytu a koeficientu vybavenosti bytu
- pomocí dotazníku, který vyplňuje pojistník/pojištěný

Výpočet pojistného

- pojistné částky
- úrovně vybavení domácnosti
- velikosti obytné plochy domácnosti
- umístění domácnosti
- zvolené spoluúčasti pojištěného
- zvolených rizik pojištění
- zabezpečení domácnosti proti vniknutí cizí osoby
- bezeškodní průběh v minulých letech

Dle vybavenosti domácnosti

- *se standardním vybavením*
- *s luxusním/nadstandardním vybavením*

Připojištění

- věci na které se nevztahuje základní pojištění
- zvýšení limitů pojistného plnění
 - jízdní kola
 - elektromotory
 - věci zvláštní (vysoké) hodnoty
 - elektroniku
 - stavební součásti
 - věci sloužící k podnikání
 - okenní skla
 - pojištění věcí v mimo pojištěnou domácnost
 - pojištění odpovědnosti

Srovnání tří pojišťoven

- Česká pojišťovna
- Allianz
- ČSOB

Popis bytu

- 3+1, 80m², Brno-Líšeň
- 2. patro, osobní vlastnictví
- Stavební úpravy
- Sklep (lyže)
- Kočárkárna (kola)
- Domácí kino, cennosti
- Pes
- Pojistná částka : 500 000 Kč

Nejdůležitější rizika

- krádež nebo loupež
- zatopení vodou z vodovodního zařízení
- požár

Kritéria výběru pojišťovny

- rozsah pojistných událostí
- slevy
- přístup pracovníků pojišťovny při získávání informací

Rizika (ČP)

- požárem, výbuchem, přímým úderem blesku, pádem letadla, případně jeho částí nebo nákladu
- povodní nebo záplavou
- vichřicí nebo krupobitím
- sesouváním půdy, zřícením skal nebo zemin, sesouváním nebo zřícením sněhových lavin
- pádem stromů, stožárů a jiných předmětů
- tíhou sněhu nebo námrazy
- zemětřesením
- vodou vytékající z vodovodních zařízení
- odcizením věci krádeží vloupáním nebo loupeží
- úmyslným poškozením nebo úmyslným zničením věci

Obecné výluky (ČP)

- Bez ohledu na spolupůsobící příčiny se pojištění nevztahuje na nahodilou skutečnost způsobenou následkem:
 - ❖ Jaderné reakce, jaderného záření či kontaminace radioaktivní, azbestem, formaldehydem apod.;
 - ❖ Válečných událostí, vzpoury, povstání nebo jiných hromadných násilných nepokojů, stávky, výluky, teroristických aktů nebo zásahu státní nebo úřední moci;
 - ❖ Vady, kterou měla pojištěná věc již v době uzavření pojištění, a která měla či mohla být známa pojistníkovi nebo pojištěnému bez ohledu na to, zda byla známa pojišťovně.
- Z pojištění nevzniká právo na plnění za nepřímé škody všeho druhu (např. ušlý výdělek, ušlý zisk, pokuty, manka, nemožnost používat pojištěnou věc) a za vedlejší výlohy

ČP

	limit	navýšení	pojistné
Starožitnosti, uměl.díla, věci sběrat. zájmu,...	10 000 Kč		
Drahé kovy, vkladní knížky, ceniny, mince...	10 000 Kč	40 000 Kč	394 Kč
Platné tuzemské i cizozemské státopky, bankovky...	5 000 Kč		
Výše uvedené skup. věcí uložené v uzamč. trezoru	30 000Kč		
Přístroje a zařízení z oblasti audioviz. techniky...	30 000 Kč	170 000Kč	866 Kč
Kůže, kožesiny a výrobky z nich	10 000 Kč		
Hudební nástroje	10 000 Kč		
Jízdní kola, potřeby rybářské, lyžařské, potápěčské...	10 000 Kč		
Domácí a drobná zvířata, rostliny	5 000 Kč		
Náklady na opravu staveb. součástí bytů	2 000 Kč	500 000 Kč	960 Kč
Věci osobní potřeby u sebe a na sobě	5 000 Kč		
Věci uložené v nebytových prostorech...	5 000 Kč	10 000 Kč	70 Kč

ČP

- V případě krádeže vloupáním je hrazena částka maximálně 300 000 Kč
- K pojištění domácnosti jsou nabízeny slevy poskytované při sjednávání pojištění:
 - v závislosti na zvolené výši spoluúčasti (0–20 tisíc Kč) sleva až 21 %
 - v závislosti na míře zabezpečení bytu sleva až 20 %

Allianz

	Limit obecně	Limit pro pojistnou částku 500 000 Kč	navýšení	pojistné
Cennosti - celkem (za 1 věc) - v uzavřeném trezoru (za 1 věc)	10% (5%) 20% (10%)	50 000 100 000	nelze	
Elektronické a optické přístroje - celkem (za 1 věc) - v uzamčeném trezoru (za 1 věc)	10% (5%) 20% (10%)	50 000 100 000	nelze	
Peníze a ceniny (v uzamčeném trezoru)	Nehradí se	Nehradí se		
Vklady - v uzamčeném trezoru	1% 2%	5 000 10 000		
Stavební součásti	5%	25 000	500 000	2 500
Jízdní kolo	2%	10 000		

Allianz

Domáci a drobné zvířectvo	1%	5 000		
Malá plavidla	1%	5 000		
Příslušenství a náhradní součástky vozidel	1%	5 000		
Vedlejší prostory	1% max. 10 000Kč	5 000	nelze	
Náhradní ubytování	5% max. 6 měsíců	25 000		
Vyčištění a vysušení	1%	5 000		
Následná škoda	10%	50 000		

Allianz

- Slevy lze získat za zabezpečení domácnosti
- Rok bez pojistné události → sleva 5% (max 30%)
- Škodná událost s pojistným plněním → snížení bonusu o 5%

ČSOB

- Žádné limity pojistného plnění
- Při pojistné události vyplatí částku rovnu nové ceně (nesmí přesáhnout pojistnou částku o více jak 15%)
- V určitých případech vyplácí pouze časové ceny
- Pro stavební úpravy navýšení neumožní

Výše pojistného

- **ČP - 3 600 Kč**
- **ALLIANZ - 4 735 Kč**
- **ČSOB - 2 522 Kč**

Závěr srovnání pojišťoven

- ČP x Allianz x ČSOB

↓

ČP x Allianz

↓

ČP

Kritéria pro výběr pojišťovny

- Výše pojistného
- Události, které jsou zahrnuty do pojištění
- Slevy
- Přístup zaměstnanců ke klientům, jejich odbornost
- Dostupnost informací (např. pojistné podmínky)