

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

# Obsah

- Pojištění nemovitosti vs. pojištění domácnosti
- Pojištění domácnosti
- Pojištění nemovitosti
- Pojištění rekreačních objektů
- Kritéria pro výběr pojišťovny
- Srovnání pojišťoven

# **Pojištění nemovitosti vs. pojištění domácnosti**

*Pojištění nemovitosti* - se vztahuje pouze na pojištěnou stavbu, nikoli na věci, které tato stavba uvnitř obsahuje

*Pojištění domácnosti* – vztahuje se pouze na věci náležející k domácnosti

# Pojištění domácnosti

- Pojištění domácnosti se vztahuje na věci náležející k domácnosti, jako je např. nábytek, elektronika, audiovizuální a výpočetní technika, cennosti, knihy, ošacení a obuv, kosmetika, sportovní potřeby, hudební nástroje, zahradní mechanizace aj.
- Pojištění se může vztahovat také na věci, které máte ve sklepě, na internátu, v opravně, při sobě apod.

# Rizika v pojištění domácnosti

- riziko krádeže
- riziko živelní zkázy  
(př. požár, výbuch plynu, zemětřesení, záplavy, pád stromu...)
- poruchy vodovodního zařízení
- šomážní riziko

# Pojistná částka

= cena domácnosti, na kterou se pojištění vztahuje

Stanovení výše pojistné částky:

- ✓ podle odhadu pojištěného (součet hodnot jednotlivých věcí)
- ✓ na základě velikosti plochy bytu
- ✓ podle podrobného dotazníku týkajícího se zařízení a vybavení

# **Výše pojistného závisí na:**

- Pojistná částka (tj. celková cena domácnosti)
- Úroveň vybavení domácnosti
- Velikost plochy domácnosti
- Lokalita
- Zvolená spoluúčast pojištěného
- Úroveň krytí (tj. zvolená rizika)
- Zabezpečení domácnosti proti vniknutí cizí osoby
- Bezeškodní průběh v minulých letech

# Šíře pojistné ochrany

## ● Základní (běžné, standardní) pojištění

- určeno pro pojištění standardně vybavené domácnosti

☺ rychlé sjednání a nízká cena pojištění

☹ omezená flexibilita v přizpůsobování výše limitů pro pojistné plnění

## ● Nadstandardní (luxusní) pojištění

- možnost stanovit pojistné částky pro jednotlivé věci ve výši jejich skutečné hodnoty

## ● Doplnkové připojištění

- "doplnkově" nabízeno k hlavnímu pojištění domácnosti
- rozšíření pojistné ochrany na více věcí či rizik, ale také zvýšení limitů pojistného plnění



# Pojištění nemovitosti

- rodinné domy včetně vedlejších objektů  
(garáže, ploty, kolny, stodoly, studny aj.)
- bytové domy
- byty
- rekreační objekty, tj. chaty a chalupy
- objekty ve výstavbě

# Rizika

- Základní živelní rizika:
  - požár, výbuch, úder blesku, pád letadla
- Další možná živelní rizika:
  - záplava, povodeň, pád stromu, vichřice, záplava vodou z vodovodního potrubí
- Vandalismus, vloupání

# Výši pojistného ovlivňuje:

- výše pojistné částky
- způsob sjednání pojištění  
nová vs. časová cena
- typ pojištěné stavby a její technické parametry
- umístění stavby
- rozsah sjednaného pojistného krytí
- poskytnuté slevy

# Nová vs. časová hodnota

## ● Nová hodnota (cena)

- pořizovací cena nové věci, resp. náklady na uvedení poškozené věci do původního stavu

## ● Časová hodnota (cena)

- nová cena věci snížena o částku odpovídající stupni **opotřebení** nebo jiného **znehodnocení**, tzn. cena, kterou měla věc bezprostředně před pojistnou událostí

# Specifika pojištění rekreačních objektů

- Vyšší riziko krádeže vloupáním
- Vyšší rozsah škod v případě živelných událostí
- Nižší hodnota vybavení
- Vyšší sazby pojistného
- Nižší horní limity plnění než v pojištění trvale obydlené domácnosti
- Některé pojišťovny pojistí pouze stavbu a ne rekreační domácnost (tj. vybavení), nebo některé věci z pojištění vyloučí

# Kritéria pro výběr pojišťovny

- Výše pojistného (případné slevy)
- Pojistná částka
- Limity plnění
- Míra krytí rizik
- Spoluúčast
- Požadovaný způsob zajištění domácnosti
- Výluky z pojištění
- Likvidace pojistných událostí
- Asistenční služby

# **Námi sledované pojišťovny**

**Allianz pojišťovna, a. s.**

**Kooperativa Pojišťovna, a. s.**

**Česká pojišťovna, a. s.**

# Allianz pojišťovna, a. s.

## Normal

- škody způsobené: požárem, výbuchem, úderem blesku, zřícením letounu, vodou z vodovodního zařízení, krádeží vloupáním, loupeží, loupežným přepadením

## Optimal

- předešlé + vichřicí nebo krupobitím, povodní nebo záplavou, náhlým sesuvem hornin a zemin nebo zřícením lavin, tíhou sněhu, pádem stromů, stožárů a jiných předmětů, nárazem vozidla nebo jeho nákladu, zemětřesením, mrazem na topném systému a vodovodním zařízení, vystoupenutím vody z odpadního potrubí

## Exkluziv

- Předešlé + vandalismem, rázovou vlnou způsobenou nadzvukovými letadly, kouřem, únikem vody z akvária o obsahu min. 50 litrů, přepětím, atmosférickými srážkami



# Allianz pojišťovna, a. s.

- Sleva na dobře zabezpečený byt
- Sleva při bezškodním průběhu (5%)
- Automatická úprava pojistné částky  
(v závislosti na vývoji míry spotřebitelských cen zboží a služeb)
- Asistenční služby Home Assistance  
(zahrnují Urgentní služby pro případ stavu nouze a službu Modrých stránek Allianz )
- Náhradní ubytování (max. po dobu 6 měsíců, Normal – 5%, Optimal – 10%, Exkluziv – 20% z pojistné částky)

# **Kooperativa pojišťovna, a. s.**

## **Pojištěná rizika:**

### **PRIMA i KOMFORT:**

- živelní pojistná nebezpečí (včetně vodovodních)
- odcizení (krádež, loupež)
- úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věcí (vandalismus)

### **KOMFORT (navíc):**

- dočasné přepětí v elektrorozvodné a telekomunikační síti
- únik vody z akvária o obsahu min. 50 l
- poškození nebo zničení osazených skel jakoukoli nahodilou událostí

# **Kooperativa pojišťovna, a. s.**

- Indexace pojistných částek a pojistného
- Náhradní ubytování (přiměřené náklady)
  - PRIMA až do výše 30 tis. Kč
  - KOMFORT až do výše 60 tis. Kč.
- Sleva
  - **až 20 %** - v případě lepšího zabezpečení bytu než je předepsáno v podmínkách
  - **5 %** - při ročním placení pojistného
  - **až 10 %** - pokud se byt nachází v budově u Kooperativy již pojištěné

# **Kooperativa pojišťovna, a. s.**

## **Připojištění v rámci tohoto produktu:**

- pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě
- pojištění elektromotorů domácích spotřebičů, ručního nářadí či strojů a elektromotorů patřících k technickému zařízení bytu
- pojištění garáže a věcí v ní uložených
- pojištění právní ochrany

# Česká pojišťovna, a. s.

## Jedna varianta pojištění pokrývající škody způsobené:

- požárem, výbuchem, přímým úderem blesku, pádem letadla, případně jeho části 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

# Česká pojišťovna, a. s.

## Výše pojistného

- 5 pásem dle velikosti obce
- bonusy až 30 %
  - sleva za každé dva roky bezeškodného průběhu ve výši 10 %
  - slevu až 21 % - v závislosti na zvolené **výši spoluúčasti**  
(0–20 tisíc Kč)
  - slevu až 20 % - v závislosti na **míře zabezpečení bytu**

# Pojištění domácnosti s pojistnou částkou 500 000 Kč

Pojišťovna	Roční pojistné	Minimální spoluúčast	Limity plnění za elektroniku	Slevy
<b>Allianz</b>	2 450	0	50 000	až 30%
<b>Česká pojišťovna</b>	2 279	0	30 000	až 30%
<b>Kooperativa</b>	2 700	500	75 000	až 35%

# Pár rad na závěr

- dům či byt, na kterém jste existenčně závislí, si dobře pojistěte
- pojištění uzavřete na **novou cenu** bez ohledu na jeho stáří či technický stav
- vyberte a zvažte rizika, která vašemu domu nejvíce hrozí
- před samotným podpisem pojistné smlouvy si nezapomeňte důkladně přečíst **pojistné podmínky**, pozornost věnujte hlavně **výlukám** z pojištění a **limitům** plnění
- seznamte se pečlivě s požadavky pojišťovny na způsob zabezpečení domácnosti
- na často se opakující škody menšího rozsahu uzavřete pojištění s malou spoluúčastí
- pokud se hodnota vybavení domácnosti zvýší a stávající smlouva nevyhovuje, nezapomeňte ji změnit