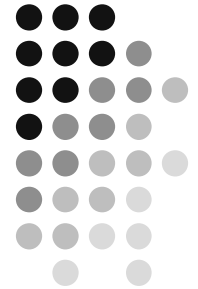
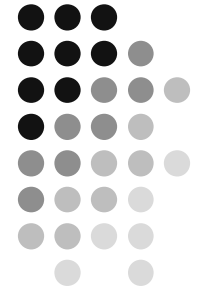


# Pojištění nemovitostí, pojištění movitých věcí, doplňková připojištění



**Autoři: Milan Vodstrčil, 100069  
Jana Zahornacká, 99558**

# Obsah



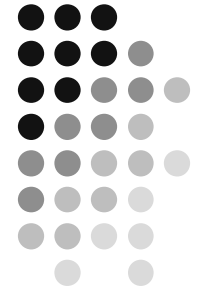
## **Teoretická část**

- Zařazení do systému a vymezení základních pojmů
- Pojistná nebezpečí, rozsah krytí, formy pojištění
- Majetkové pojištění
  - Pojištění majetku obyvatelstva
    - ◆ - Pojištění nemovitostí
    - ◆ - Pojištění domácností
  - Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik

## **Praktická část**

# **Teoretická část**

## **Zařazení do systému a vymezení základních pojmů**

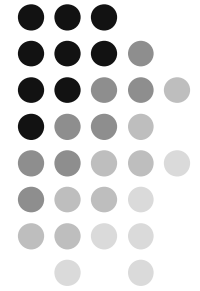


- **Neživotní pojištění (rizikové)**
- **Smluvní, dobrovolné pojištění**
- **Pojištění majetku**

**Nemovité věci** - pozemky a stavby se zemí spojené  
pevným základem

**Movité věci** - ostatní věci

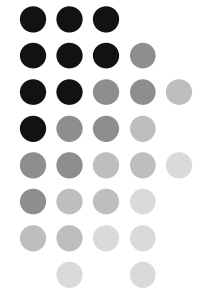
# Pojistná nebezpečí



- **Živelní** - např. požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, krupobití, zemětřesení, pád stromu a stožáru, sesouvání nebo zřícení lavin, tíha sněhu a námrazy, náraz nebo zřícení letícího letadla, jeho části nebo nákladu, ...  
- pojistné nebezpečí je přesně definováno



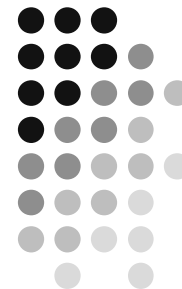
# Pojistná nebezpečí



- **Vodovodní** – riziko škod způsobených vodou vytékající z vodovodního zařízení, kanalizace nebo topení
- **Odcizení a vandalství** – rizika škod na majetku v souvislosti se zásahem třetí osoby

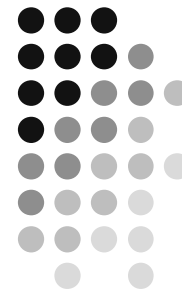


# Rozsah pojistných nebezpečí krytých v rámci pojištění majetku

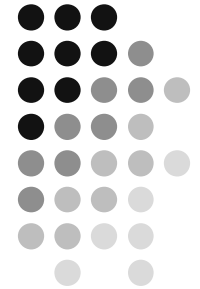


- pojištění kryjící **jednotlivé určené pojistné nebezpečí**
- pojištění kryjící **několik vyjmenovaných pojistných nebezpečí**, sdružená pojištění (FLEXA)
- pojištění **ALL RISKS** - kryje všechna p. n. související s daným pojištěným objektem, přičemž jsou uplatněny výluky z pojistného krytí (výluky válečných událostí, vzpoury, teroristických aktů, působení jaderné energie,...)

# Formy pojištění



- Pojištění na **časovou hodnotu** - pojistné plnění ve výši odpovídající hodnotě pojištěného poškozeného majetku těsně před pojistnou událostí (s ohledem na opotřebení)
- Pojištění na **novou hodnotu** - pojistné plnění nahrazuje pořizovací cenu nového předmětu umožňujícího obnovu majetku nebo cenu opravy, pomocí které se uvádí majetek do původního stavu
- **kombinace** pojištění na časovou hodnotu a pojištění na novou hodnotu



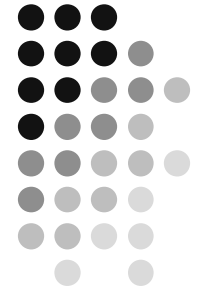
# Majetkové pojištění

Dvě skupiny pojistných produktů:

- pojištění majetku obyvatelstva (**občané**)
- pojištění průmyslových a podnikatelských rizik (**firmy**)



# Pojištění majetku obyvatelstva



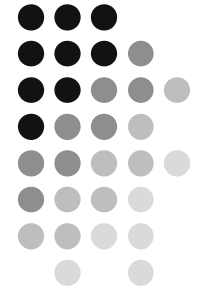
## Základní produkty:

- pojištění **domácností** (domácností se rozumí soubor movitých věcí, které tvoří zařízení domácnosti a slouží k provozu této domácnosti jako je např. nábytek, elektronika, cennosti, audiovizuální technika aj.)
- pojištění **nemovitostí** (vztahuje se pouze na pojištěnou stavbu, nikoliv na věci, které tato stavba uvnitř obsahuje)

## Další produkty:

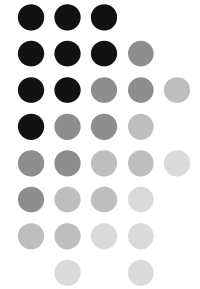
- např. pojištění chat a chalup, pojištění sbírek a klenotů apod.

# Pojištění nemovitostí



## Předmět pojištění

- obytná budova nebo celý soubor obytných budov, další budovy a stavby uvedené ve smlouvě, jejich součásti a příslušenství
- byt včetně nebytových prostor a spoluvlastnický podíl na společných částech domu
- stavební materiál a věci sloužící k výstavbě, opravám nebo rekonstrukcím pojištěné nemovitosti
- rozestavěné nemovitosti



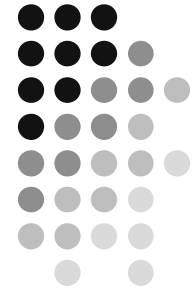
## Pojistné

- pojištěný stanoví hodnotu pojišťované budovy  
→ pojistná částka
- naturální ukazatelé (zastavěná plocha budovy, stavební a technické provedení budovy apod.)

## Pojistné plnění

- nová hodnota
- u budov starších než je stanovený počet let (např. 25 let) - časová hodnota

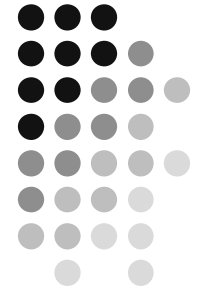
# Pojištění chat a chalup



- obývány jen přechodně → vyšší riziko (krádeže a vloupání, ale také přírodní živly) → sazby pojistného bývají vyšší než pro pojištění objektů trvale obydlených
- zařízeny věcmi s menší hodnotou → limity plnění pro věci typu jízdní kola, cennosti, elektronika a podobně jsou stanoveny níže než v případě pojištění domácností, popřípadě tyto věci nejsou pojištěny vůbec

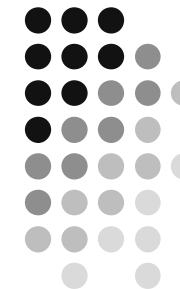


# Pojištění domácností

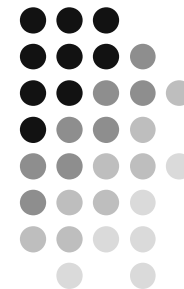


- **Předmětem** pojištění je soubor movitých věcí, které tvoří zařízení domácnosti a slouží k provozu této domácnosti; věci mohou být umístěné i mimo obydlí, např. společné nebytové prostory, garáž atd.
- **Pojistná částka** = **celková cena domácnosti**, která se odvozuje podle:
  1. odhadu pojistníka
  2. velikosti plochy bytu \* koeficient
  3. dle podrobného seznamu věcí
- **Pojistné** ovlivňují tyto hlavní faktory:
  1. pojistná částka
  2. umístění domácnosti
  3. spoluúčast pojištěného
  4. zabezpečení domácnosti
  5. úroveň krytí pojistných nebezpečí

# Doplňkové pojištění domácností



- K základnímu pojištění lze sjednat **doplňková pojištění**, které slouží k pojištění některých více rizikových souborů věcí nebo nebezpečí.
- Tato připojištění **nelze sjednat samostatně** a jejich cílem není pouze rozšíření pojistné ochrany na více věcí nebo nebezpečí, ale také zvýšení limitů pojistného plnění.
- Příklady:
  - připojištění drahých věcí – umělecké sbírky
  - připojištění elektromotorů
  - pojištění odpovědnosti za škodu v občanském životě
  - připojištění asistenčních služeb atd.

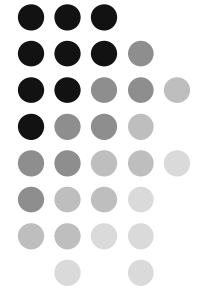


## Pojištění průmyslových a podnikatelských rizik

- Zatím jsme se zabývali jen majetkem obyvatelstva, ale i podnikatelé si mohou pojistit své movité a nemovité věci.
  
- Do této skupiny řadíme např.:
  - živelní pojištění majetku podnikatele
  - pojištění majetku během přepravy
  - pojištění exponátů na výstavách
  - pojištění plavidel
  - pojištění letadel
  - pojištění strojů
  
- Dále do této skupiny můžeme zařadit pojištění v oblasti zemědělství.

# Praktická část

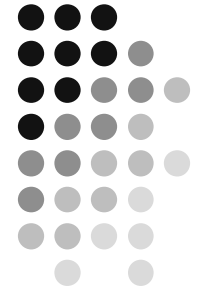
## Modelový případ



- Náhodný výběr pojišťoven:
  1. Pojišťovna KOOOPERATIVA
  2. ČSOB Pojišťovna
  3. Česká pojišťovna
- **Modelová domácnost** = nájemní byt v Brně, 3. NP, 110m<sup>2</sup>, standardní vybavení v ceně **600.000 Kč**
- živelná pojistná nebezpečí, krádež + vandalismus
- **specifická věc** = elektrická kytara v ceně **60.000 Kč**
- požadovaná **spoluúčast** okolo **1000Kč**
- požadavek na doplňkové **připojištění odpovědnosti za škody v běžném občanském životě**

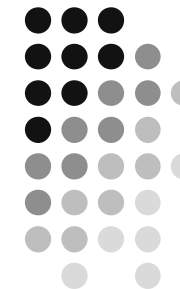


# Stanovení kritérií pro hodnocení



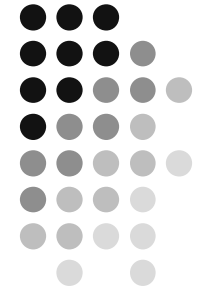
- **60%** hodnocení bude představovat konečné roční pojistné po uplatnění slev
- **30%** hodnocení budou představovat smluvní podmínky jednotlivých pojišťoven, maximální limity plnění pro skupiny věcí, limit pro doplňkové pojištění a možnosti uplatnění slev
- **10%** hodnocení bude představovat renomé, stabilita a přístup jednotlivých pracovníků pojišťoven
- Obecně jsou u všech zkoumaných produktů v pojistných podmínkách stejná pojistná nebezpečí a stejné výluky z pojištění

# Pojišťovna Kooperativa



- Varianta **PRIMA**
  - **Specifika** pojistných podmínek:
    - výluka věcí hostů
    - při nezaplacení prvního pojistného nemusí pojistitel poskytnout pojistné plnění + prvních 10 dní nemusí plnit škody vzniklé z povodně
    - podpojištění přes 20%
    - limit pro připojištění odpovědnosti = 500.000 Kč
    - spoluúčast při povodni nebo záplavě se sjednává se spoluúčastí 1 % z celkové výše pojistného plnění, min. však 10.000 Kč.
    - limity plnění: poškozené věci bez dokladu do 50.000 Kč
- další limity stanoveny procentuálně z pojistné částky

# Pojišťovna Kooperativa



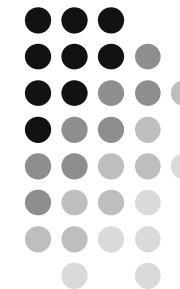
## ➤ **Slevy:**

- sleva až 20% v případě lepšího zabezpečení Vašeho bytu než je předepsáno v podmínkách
- sleva 5% při ročním placení pojistného
- sleva až 10 % pokud se Váš byt nachází v budově u Kooperativy již pojištěné

## ➤ **Druhy připojištění:**

- pojištění garáže a věcí v ní uložených
- pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě
- pojištění elektromotorů domácích spotřebičů
- pojištění právní ochrany

# Pojišťovna Kooperativa



## ➤ Hodnocení:

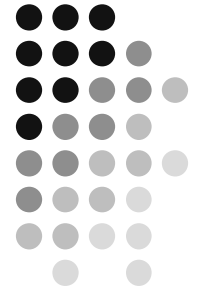
Prostředí a přístup ke klientovi byl velmi dobrý, jako nedostatek jsme zjistili absenci pojistných podmínek v listinné podobě, neboť i přes přímé vyžádání jsme byli odkázáni na internet s tím, že podmínky dostaneme jako součást smlouvy.

Vzhledem k vysoké pojistné částce a procentuálnímu určení limitu (velké plus) nebylo třeba samostatně dopojistit elektrickou kytaru, neboť se vešla do limitu pro škody na věcech zvláštní hodnoty ( 10%)

Byla nám poskytnuta sleva 5% za roční platbu a 10% obchodní sleva. Konečná cena pojist. produktu je **2.946 Kč**.



# Pojišťovna



➤ Varianta **DOMUS**

➤ **Specifika** pojistných podmínek:

- podpojištění přes 15%

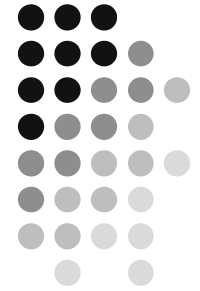
- limit pro připojištění odpovědnosti = 500.000 Kč na zdraví, 250.000 Kč pro škodu na věcech a 20.000 Kč pro finanční škodu

- spoluúčast: 500, 1.000, 2.000, 5.000, 10.000 Kč

- věci poškoditelné vodou musí být min. 12 cm nad nejvyšším bodem podlahy, mimo nábytku, jinak se snižuje plnění v určitém poměru



# Pojišťovna



- limity plnění: poškozené věci bez dokladu do 10.000 Kč  
další limity stanoveny absolutní hodnotou

➤ **Slevy:**

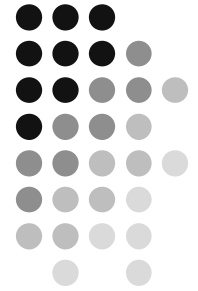
- sleva 3% při ročním placení pojistného
- slevu 7% na pojistném získáme, pojistíte-li v jedné pojistné smlouvě dům nebo byt a domácnost zároveň
- slevu 7% získáme i v případě, pokud již máme u ČSOB Pojišťovny sjednáno jakékoliv jiné pojištění.

➤ **Druhy připojištění:**

- připojištění sportovních potřeb a jízdních kol
- připojištění cenností, elektroniky, skla, obrazů a jiných předmětů osobní spotřeby



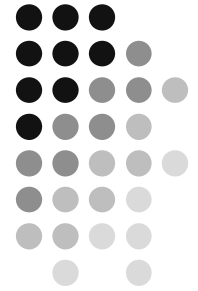
# Pojišťovna



- připojištění věcí sloužících k podnikatelské činnosti
  - připojištění elektromotorů nad 3kW
  - připojištění odpovědnosti za škodu z běžného občanského života
  - úrazové pojištění
  - připojištění dražší věci
  - připojištění asistenčních služeb
- Bylo nutno si zřídit připojištění dražší věci na elektrickou kytaru, neboť stanovený limit 20.000 Kč byl nedostatečný.



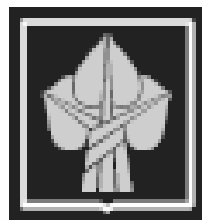
# Pojišťovna



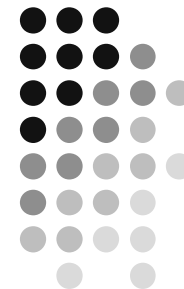
## ➤ **Hodnocení:**

Prostředí a přístup ke klientovi byl z našeho pohledu nedostatečný. Pracovník nebudil dojem znalosti nabízeného produktu. Pojistné podmínky nám byly vydány až na vlastní žádost a po bližším prozkoumání chyběla všeobecná část pojistných podmínek. Na internetu se podmínky pojištění v elektronické podobě nevyskytují. Plusem pojišťovny jsou široké možnosti připojištění. Přestože jsme měli vysokou pojist. částku, museli jsme dopojistit elektric. kytaru. Celkově jsou limity pro škody stanoveny nízko a absolutní částkou. Musíme zásadně upozornit na plnění u předmětu bez dokladu pořízení, které je pouhých 10.000 Kč. Byla nám poskytnuta sleva 3% za roční platbu a konečná cena pojist. produktu je **2.947 Kč.**



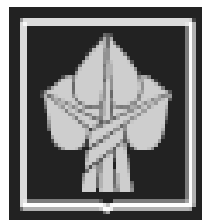


ČESKÁ  
POJIŠŤOVNA

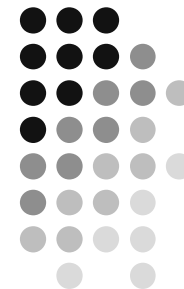


➤ **Specifika** pojistných podmínek:

- povinnost oznámit všechny změny
- limit pro připojištění odpovědnosti: 2.000.000 Kč na zdraví, 1.000.000 Kč pro škodu na věcech a 500.000 Kč pro finanční škodu
- spoluúčast: dle dohody a poskytuje se při něm sleva na pojistném; může být i nulová
- limity plnění: poškozené věci bez dokladu do 50.000 Kč
- limity plnění, které lze v rámci smlouvy navýšit za poplatek



ČESKÁ  
POJIŠŤOVNA

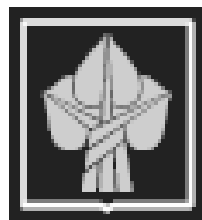


➤ **Slevy:**

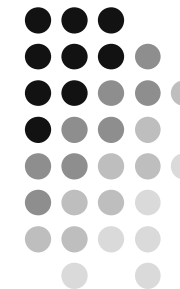
- v závislosti na zvolené výši spoluúčasti (0-20 tisíc Kč) sleva až 21%
- v závislosti na míře zabezpečení bytu možnost slevy do 20%

➤ **Druhy připojištění:**

- připojištění odpovědnosti za škodu z běžného občanského života



ČESKÁ  
POJIŠŤOVNA



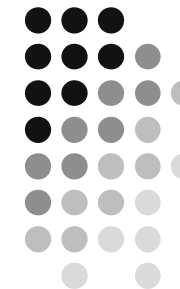
➤ **Hodnocení:**




- příjemné prostředí
- vstřícný a fundovaný přístup pracovníků
- zpracování kalkulaci pojistného, podrobný výklad a ochota odpovídat na dotazy
- obdrželi jsme pojistné podmínky, kalkulace, kontakt na pracovníka
- internetové stránky - stručného popisu produktu pojištění domácností a taky všeobecné i doplňkové pojistné podmínky

Hudební nástroje, limit plnění 10.000 Kč → navyšujeme o 50.000 Kč  
→ cílová suma pojistného plnění 650.000 Kč → roční pojistné 2.205 Kč + 262 Kč (poplatek na navýšení limitu) - 10% sleva za spoluúčast (1.000 Kč) 5% sleva obchodníka = 2.109 Kč + 372 Kč připojištění odpovědnosti

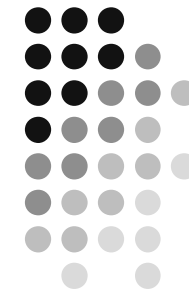
Konečná cena pojistného produktu je **2.481 Kč**.

# Srovnání

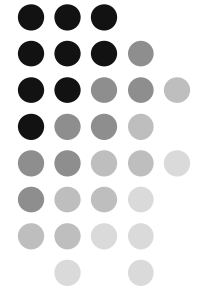


	Výše pojistného	Min. spoluúčast	Limit PP odp. za škodu	Oznam. pov.	Přístup
	2.946 Kč	1.000 Kč	500 tis. Kč 50 tis. Kč	$\geq 20 \%$	<input checked="" type="checkbox"/>
	2.947 Kč	500 Kč	500 tis. Kč 250 tis. Kč 20 tis. Kč	$\geq 15 \%$	<input type="checkbox"/>
 <b>ČESKÁ POJIŠŤOVNA</b>	2.481 Kč	0 Kč	2 mil. Kč 1 mil. Kč 500 tis. Kč	Jakákoliv změna	<input checked="" type="checkbox"/>

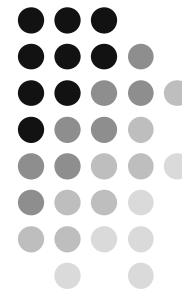
# Vyhodnocení



# Závěr



- Tyto produkty by měly ochránit vaše movité a nemovité věci před nepříznivými vlivy.
- Na našem trhu je široká nabídka produktů pojištění movitých a nemovitých věcí. Stačí si pouze vybrat, ovšem takový výběr ale není nikterak triviální.
- Vzhledem k tomu, že každý klient má jinou představu o zabezpečení svých movitých a nemovitých věcí, měl by se mezi nabídkami jednotlivých pojišťoven orientovat především podle toho, které výjimky se ho týkají, jak jsou formulovány a věnovat výběru dostatek času.



**Děkujeme za pozornost.**

Milan Vodstrčil

Jana Zahornacká