

# Pojištění bydlení a technické infrastruktury

majetkové pojištění

odpovědnostní pojištění

pojištěný ? podnikatel ? občan ?

pojištěno hotové bydlení? budované bydlení?

# Pojistné riziko

- **Pojem riziko je v pojistné praxi používán často mnohoznačně.**
- **užší vymezení (jako pojistný vztah mezi druhem majetku (činnosti, vztahu) a nebezpečím, proti kterému je tento majetek (činnost, vztah)pojištěn**
- **tento vztah je limitován pojistnou hodnotou, (limitem plnění) pojistnou částkou, spoluúčastí , dobou trvání, zvláštními ujednáními**

# Analýza majetkového rizika

- **analýza a zhodnocení rizika pojistitelem**
- **nebezpečí požáru, povodně, vichřice, sesuvu**
- **stav zabezpečení pro případ odcizení**
- **funkce spoluúčasti při vzniku pojištění**
- **potřebné informace umožní konstruovat adekvátnější pojistné sazby**
- **úloha tzv. omezených limitů plnění**

# Požární komplex

- z hlediska pojistné praxe takové seskupení majetku ( budov, staveb, skládek, movitých věcí, technologických zařízení, odstavených dopravních prostředků a podobně), ve které při vzniku požáru a jeho volném rozvoji ( bez jakýchkoli opatření) dojde k rozšíření ohně v celém rozsahu tohoto seskupení.
- přitom se však požár již nemůže rozšířit na další požární komplex a je zastaven pouze nepřekonatelnými překážkami nebo nedostatkem hořlavého materiálu.

# Maximálně možná škoda

- **Maximální možná škoda je taková škoda, ke které může dojít při současně víceméně výjimečném působení nejnepříznivějších okolností, a kdy v jejich důsledku je zásah proti požáru nedostatečný nebo vůbec žádný a požár je proto zastaven pouze nepřekonatelnými překážkami nebo nedostatkem hořlavého materiálu.**

# Analýza odpovědnostního rizika

- **výpis a jiné doklady o právní subjektivitě**
- **charakter činnosti nebo vztahu**
- **příjmy, obrat, činnost**
- **škodný průběh- charakter finančních škod**
- **požadované úpravy proti standardnímu pojištění**

# ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ MAJETKU

- **Pojistné podmínky**
- **Všeobecné pojistné podmínky**
- **Zvláštní pojistné podmínky**
- **Dodatkové pojistné podmínky**
- **Limity plnění a způsoby zabezpečení**
- **Zvláštní ujednání v textu pojistné smlouvy**

# Majetkové pojištění – základní druhy

- **živelní pojištění**
- **pojištění pro případ odcizení**
- **pojištění pro případ vandalismu**
- **pojištění skla**
- **pojištění strojů**
- **pojištění elektronických zařízení**
- **pojištění přerušení provozu**
- **pojištění stavebně montážní**



# PŘEDMĚTY POJIŠTĚNÍ

- **jednotlivé věci nemovité a movité nebo jejich soubory**
- **je-li ujednáno - cennosti, cenné věci, věci zvláštní hodnoty, písemnosti**
- **je-li ujednáno věci cizí (užívané, převzaté), stavební úpravy, nedokončené investice**

# MÍSTO POJIŠTĚNÍ

- **místem pojištění je místo uvedené v pojistné smlouvě**
- **za místo pojištění se považuje i místo, na které byla pojištěná věc na dobu nezbytně nutnou přemístěna v důsledku vzniklé nebo bezprostředně hrozící pojistné události**

# POJISTNÁ HODNOTA – POJISTNÁ ČÁSTKA

- **pojistná hodnota je hodnota věci rozhodná pro stanovení pojistné částky**
- **nová cena**
- **časová cena**
- **obvyklá cena – umělecká díla, starožitnosti**
- **první riziko, limit pojistného plnění, zlomkové pojištění**

# Podpojištění

- je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka stanovená pojistníkem nižší než pojistná hodnota pojištěné věci
- pojistitel má právo snížit své plnění ve stejném poměru v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě pojištěné věci
- to neplatí, pokud pojistník oznámil pojistiteli změnu pojistné hodnoty pojištěné věci nebo souboru a pojistitel nereagoval

# ŽIVELNÍ POJIŠTĚNÍ

- požár, náraz, povodeň, vichřice, sesuv, vodovod
- sdružený živel
- kouř
- třesk
- únik taveniny

# ODCIZENÍ A VANDALISMUS

- **krádež, při které pachatel prokazatelně překonal překážky chránící pojištěnou věc**
- **před odcizením**
- **loupež**
- **vandalismus – úmyslné poškození nebo zničení pojištěné věci**
- **odcizení přepravovaných peněz nebo cenin**

# POJIŠTĚNÍ SKLA

- **předmět pojištění pevně osazené sklo (soubor skel – včetně nalepených neodnímatelných snímačů zabezpečovacích zařízení, nalepených fólií, nápisů, maleb nebo jiné výzdoby jsou-li součástí pojištěného skla**
- **je-li ujednáno jsou předmětem pojištění i světelné reklamy, světelné nápisy včetně jejich elektrické instalace a nosné konstrukce, skleněné pulty, vitríny a skleněné stěny uvnitř budovy**
- **pojistné nebezpečí – rozbití pojištěného skla jakoukoliv nahodilou událostí, která není v pojistné smlouvě vyloučena**
- **za rozbití skla se považuje i jeho poškození, které ohrožuje bezpečnost osob a je nezbytná jeho výměna**

# Pojištění strojů

- **náhlé poškození nebo zničení pojištěného stroje nahodilou událostí, která není v pojistných podmínkách nebo pojistné smlouvě vyloučena – možnost připojištění měkkých výluk**



# Pojištění elektroniky

- **náhlé poškození nebo zničení pojištěného elektronického zařízení nahodilou událostí, která není v pojistných podmínkách nebo pojistné smlouvě vyloučena –all risks pojištění**

# Občanské pojištění

- Pojištění domácnosti
- Pojištění rodinného domu
- Pojištění domácnost + rodinný dům
- Pojištění bytového domu
- Pojištění bytové a nebytové jednotky
- Pojištění rekreační budovy a rekreační domácnosti
- Pojištění právní ochrany

# Pojištění občanů – nemovitý majetek

## Hlavní budova – včetně:

- stavební součásti (okna, dveře, instalace, malby apod.)
- příslušenství stavby (kuch. linka vč. vestav. spotřebičů, kotle, EZS,...)
- přípojky (kabelové a trubní rozvodní sítě na pozemku)
- movité věci (staveb. materiál a věci sloužící k výstavbě či rekonstrukci)
- staveb. souč. a přísl. sloužící k podnikatelské činnosti (automaticky do limitu)

## Připojištění:

- **ostatní objekty** (nemovitý majetek na pozemku – vč. staveb. součástí a příslušenství) – klient stanovuje **limit**, neuplatňuje se podpojištění
- skleníky, vedlejší budovy
- stavební součásti umělecké nebo historické hodnoty

# Pojištění občanů – movitý majetek

- soubor zařízení domácnosti
- cizí věci (např. leasing)
- pojištění všichni členové domácnosti (a jejich věci)
- stavební součásti přiléhající k vnitřním prostorám bytu (stavební úpravy na vlastní náklady - např. plovoucí podlahy, kuchyňská linka, bytové jádro apod.)

# Pojištění občanů – připojištění k domácnosti

- výpočet minimální pojistné hodnoty na základě užité plochy
- minimální počet limitů, možnost navýšit limity pro vybrané skupiny věcí
- bez omezení plnění za jednotlivou věc (doklad od 50 tis., resp. 30 tis. Kč RE)
- možnost libovolně připojistit stavební součásti v domácnosti (nad automatický limit z poj. částky )
- věci sloužící k výdělečným účelům
- náhradní ubytování 6 měsíců, stane-li se domácnost neobyvatelná v důsledku poj. události (
- možnost připojistit elektromotory, garáž a věci v ní uložené, právní ochranu
- při stěhování 30 dní pojištěna obě místa (nutno nahlásit)
- zabezpečení je předepsané, možné slevy za vyšší stupeň (až 20%)
- automaticky pojištěny nebytové prostory % limitem z poj. částky (u RD 15% PČ, u BD 5% nebo 2% laťový sklep, u RE až 25% - dle zabezpečení)
- automaticky pojištěny věci jinde než v místě pojištění (5% PČ)

# Pojistná událost

- **náhlé poškození nebo zničení budovaného díla jakoukoli nahodilou událostí, která není v pojistné smlouvě vyloučena včetně odcizení budovaného díla nebo jeho části**

# **Pojistná hodnota, pojistná částka**

- pojistná hodnota je hodnota věci rozhodná pro stanovení pojistné částky**
- odpovídá hodnotě všech prací a materiálů použitých pro výstavbu budovaného díla a nebude větší než částka dohodnutá ve smlouvě o dílo**

# Pojištění odpovědnosti za škodu

- **pro případ právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za škodu způsobenou nebo vzniklou jiné osobě v přímé souvislosti s činností nebo vztahem pojištěného uvedeným v pojistné smlouvě, pokud pojištěný za škodu zodpovídá v důsledku zaviněného porušení právních povinností nebo pokud jeho objektivní odpovědnost vyplývá ze zákona bez ohledu na zavinění**
- **výluky dle VPP**



# Rozsah pojistného krytí

- **odpovědnosti za škody na věci a zdraví včetně usmrcení**
- **pojištění odpovědnosti z činnosti a vztahu, z vlastnictví .nebo správy nemovitostí**
- **odpovědnost za škody způsobené vadou výrobku**
- **škody na zisku a jiné majetkové škody**
- **škody na životním prostředí**
- **odpovědnost za věci užívané a převzaté**
- **náklady zdravotních pojišťoven**

# Potřebné vstupní informace

- výpis z obchodního rejstříku
- živnostenské listy
- jiné doklady o právní subjektivitě
- bankovní spojení
- příjmy (předpokládaná výše příjmů u začínajícího klienta) které jsou předmětem daně z příjmu (§13 a 18 zákona č. 586/92 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších právních předpisů)
- obrat (objem produkce, resp.objem prodeje = tržby (v účetn.)
- brutto objem ročních mezd
- počet zaměstnanců (v hlavním pracovním poměru, brigádníci na smlouvu o dílo, ve vedlejším pracovním poměru)
- převažující činnost společnosti
- stručný popis činností, použité technologie
- je činnost klienta spojena s používáním: hořlavin, třaskavin, jiných nebezpečných látek (jakých), radioaktivních látek, olova, azbestu?
- zahrnuje činnost klienta přebírání věcí od zákazníků za účelem vykonání objednané činnosti a vykonávání práce v objektech zákazníků?

# Informace o rozsahu pojištění

- **limit plnění**
- **sublimity plnění**
- **spoluúčasti**
- **územní rozsah pojištění**
- **požadovaná doba pojištění**
- **požadovaný nebo nutný princip pojištění**
- **smluvní úprava oproti standardu konkrétních pojistných podmínek – je to důležité pro zachování kontinuity pojištění při změně pojistitelů, kteří mohou mít různý princip pojištění**

# Pojištění občanů – odpovědnost z vlastnictví

- pojištění odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví nebo držby nemovitosti
- vztahuje se i na příslušný pozemek
- škoda na zdraví, životě, na věci, následná majetková škoda vzniklá třetí osobě
- navíc náklady na nutnou právní ochranu
- vše zahrnuto v jednom limitu - 500 tis. Kč – 10 mil. Kč

## Pojištění občanů – odpovědnost v běžném životě

- pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě (včetně cyklistů a chodců)
- možnost připojistit i škodu způsobenou v souvislosti s vlastnictvím nebo opatrováním koní a skotu
- pojištění všichni členové domácnosti (včetně psa a běžných domácích zvířat)
- vše zahrnuto v jednom limitu - 500 tis. Kč – 10 mil. Kč

# majetkové pojištění – výpočet pojistného

- členění předmětů pojištění na základě příslušných VPP
- systém pojištění – pojistná cena ( hodnota) – nová, časová,
- jiná (obvyklá, pořizovací), první riziko, zlomkové pojištění, limity plnění
- specifikace předmětu pojištění
- rizikovost – klasifikace rizikovosti včetně výluk z pojištění
- přihlédnutí k historii škodného průběhu
- výběr pojistných nebezpečí a spoluúčasti
- tarifování -  $PČ \times sazba \times koeficienty$  (spoluúčasti, pojistné hodnoty, pojistně technické)
- zabezpečení pro případ požáru, pro případ odcizení, hledisko katastrofických rizik
- limity stáří pojišťovaných předmětů
- vztah vzniku a likvidace