

Masarykova univerzita
Ekonomicko-správní fakulta

Seminární práce z Pojistné ekonomiky

Téma: **Analýza rizik v pojištění domácností**
Analýza způsobů zabezpečení majetku

Zpracovaly: Jarolímová Jitka
Fojtíková Jitka

Datum prezentace: 17. 10. 2005

V Brně dne: 6. 10. 2005

Obsah

Obsah	2
Úvod	3
1. Pojištění domácnosti	5
1.1 Rizika u pojištění majetku obecně	5
1.2 Pojištěná rizika	6
1.3 Co je pojištěno	7
1.4 Co není pojištěno	8
1.5 Připojištění u pojištění domácnosti	9
2. Způsoby zabezpečení majetku	9
2.1 Bezpečnostní pyramida	10
2.2 Typy zabezpečení	11
2.3 Program Bezpečná lokalita	15
Závěr	17
Literatura	18
Přílohy	19
Tabulka č. 1: Srovnání pojištění domácnosti tří českých pojišťoven	19
Tabulka č. 3: Požadované zabezpečení konkrétních pojišťoven	21
Tabulka č. 4: Co zloděje přiláká a co odradí, co můžete ovlivnit a co ne	25

Úvod

Předmětem naší seminární práce je analyzovat možná rizika u pojištění domácnosti a zaměřit se na možnosti zabezpečení majetku obyvatelstva.

Cílem naší seminární práce je definovat produkt pojištění domácnosti s důrazem na rizika v tomto pojištění a uvést různé způsoby zabezpečení majetku.

V úvodu práce se objevují vybrané základní pojmy z oblasti pojišťovnictví.

Nejdříve se zaměříme na základní rizika a poté na další rizika, které lze připojistit, a tím rozšířit pojistnou ochranu.

Zabýváme se vztahem pojištění majetku a jeho zabezpečení jako ochranou před majetkovou kriminalitou. Vyasňujeme, jak může kvalitní zabezpečení ovlivnit výši pojistného. Uvádíme konkrétní příklady pojišťoven ve vztahu k požadovanému zabezpečení. Pozornost věnujeme mechanickému i elektronickému zabezpečení, aplikaci KRIMISTOP, kterou řadíme k moderním způsobům zabezpečení majetku. Zmiňujeme se o Pyramidě bezpečnosti, kterou považujeme za velmi praktickou. Na závěr uvádíme program Bezpečná lokalita jako důkaz vzájemné spolupráce mezi státem, pojišťovnami a občany.

Základní pojmové vymezení

Pojištění domácnosti – pojištění souboru předmětů sloužících k osobní potřebě členů domácnosti – kromě předmětů, které jsou pojišťovány samostatně (nemovitosti, motorová vozidla apod.) ; zahrnuje krytí rizik, jejichž realizací dochází ke škodám na majetku. Může zahrnovat i další rizika, např. v některých zemích může obsahovat též obecné pojištění odpovědnosti za škodu a popř. i úrazové pojištění či pojištění léčebných výloh.

Riziko – určitý druh nejistoty z výsledku v konkrétní situaci, případně obavu z budoucnosti a také skutečnost, že výsledek nás může dostat do horší situace než v jaké se momentálně nacházíme.

Pojistná smlouva – písemná dohoda mezi pojistitelem a pojistníkem (popř. pojištěným), kterou se obě strany zavazují plnit podmínky pojištění. Právní dokument potvrzující, že tento vztah vznikl dobrovolně z vůle obou stran. Součástí pojistné smlouvy jsou všeobecné pojistné podmínky.

Všeobecné pojistné podmínky – zevšeobecněné podmínky pro jednotlivá pojistná odvětví nebo pojistné druhy. Určují způsob uzavření pojistné smlouvy, začátek, dobu a ukončení pojištění, výluky z pojištění, předmět pojištění, způsob a termíny placení pojistného a podmínky poskytnutí pojistného plnění.

Pojistná částka – maximální plnění pojišťovny dohodnuté v pojistné smlouvě nebo určené právním předpisem.

Pojistná doba – doba, na kterou bylo pojištění sjednáno. Tato doba může být přesně určená nebo neurčitá.

Pojistné – cena, kterou musí pojistník (resp. pojištěný) zaplatit za poskytnutou pojistnou ochranu. Výše a splatnost pojistného je uvedena v pojistné smlouvě.

Pojistná událost – nahodilá událost, kterou byl postižen, v pojistné smlouvě definovaný, pojištěný předmět, pojištěný zájem nebo pojištěná osoba. Na základě právních předpisů nebo na základě uzavřené pojistné smlouvy za pojistnou událost pojišťovna poskytuje pojistné plnění. Jedná se o událost, u které není vůbec jisté, jestli nastane, kdy nastane a jaký rozsah škod způsobí, resp. jestli nastane v dohodnuté nebo jiné nepředvídané době. Charakter události musí odpovídat stanoveným nebo dohodnutým pojistným podmínkám.

Pojistné plnění – peněžní nebo naturální náhrada pojišťovny poskytnutá na základě realizace rizika krytého pojistnou smlouvou.

Přípojištění – rozšíření základního pojištění o další rizika nebo místní platnost pojištění.

Pojištění na časovou hodnotu – pojištěnému je vyplaceno pojistné plnění ve výši odpovídající hodnotě pojištěného poškozeného majetku těsně před pojistnou událostí (s ohledem na opotřebení).

Pojištění na novou hodnotu – pojištěnému je vyplaceno pojistné plnění, které nahrazuje pořizovací cenu nového předmětu umožňující obnovu majetku nebo cenu opravy, pomocí které se uvádí majetek do původní stavu.

Kombinace pojištění na časovou hodnotu a pojištění na novou hodnotu (např. krytí částečných škod na principu pojištění nové hodnoty a celkových škod na základě časové ceny, nebo majetek do 30 % opotřebení na principu pojištění na novou hodnotu a majetek s vyšší mírou opotřebení na principu časové ceny).

1. Pojištění domácnosti

Pojištění domácnosti patří do skupiny pojištění majetku občanů. Zahrnuje téměř všechny věci, které tvoří vybavení domácnosti - od nábytku přes elektrické spotřebiče až po cennosti a peníze (v omezené míře). Pojištěný si tak vlastně kupuje finanční náhradu za poškození, zničení nebo odcizení věcí, které měl ve svém bytě.

Pokud se člověk rozhodne pojistit svou domácnost, bude pravidelně platit pojistné, a pak v případě tzv. pojistné události (situace, kdy dojde k poškození, zničení či odcizení věci přesně podle pojistných podmínek) mu pojišťovna uhradí vzniklé škody do výše ve smlouvě dohodnutého pojistného plnění.

Pojištění domácnosti je konstruováno jako standardní pojistný produkt - pojišťovny mají obvykle připraveny různé varianty podle hodnoty pojištěných věcí a požadovaných limitů na vybrané skupiny věcí (např. elektronika nebo cennosti). Pokud klientovi standardní podmínky nestačí, má možnost nastavení individuálních limitů nebo uzavření dodatkového připojištění.

Pozn.: *Pojištění domácnosti* je nutno odlišit od *pojištění nemovitosti*, kde – zejména u pojištění bytů – dochází často k jejich záměně.

- *Pojištění domácnosti* se totiž vztahuje pouze na (většinou movité) věci náležející k domácnosti, jako je např. nábytek, elektronika, cennosti, audiovizuální technika aj.
- *Pojištění nemovitosti* se naproti tomu vztahuje pouze na pojištěnou stavbu, nikoli tedy na věci, které tato stavba uvnitř obsahuje.

1.1 Rizika u pojištění majetku obecně

Pojištění majetku obecně zahrnuje krytí rizik, jejichž realizací dochází ke škodám na majetku (poškození, zničení, ztráta věcných hodnot, finanční ztráty apod.):

- **živelní rizika** – např. požár, výbuch, blesk, vichřice, povodeň, záplava, krupobití, zemětřesení, pád stromů a stožárů, sesouvání nebo zřícení lavin, tíha sněhu a námrazy, náraz nebo zřícení letícího letadla, jeho části nebo nákladu, přičemž každé toto riziko je definováno (např. výbuch – náhle probíhající projev sil, který spočívá v rozpínavosti plynů nebo par, je doprovázen zvukovým projevem a tlakovou vlnou s ničivým destruktivním účinkem na okolí),
- **vodovodní rizika** – jde o riziko škod způsobených vodou vytékající z vodovodního zařízení, kanalizace nebo topení,
- **rizika odcizení a vandalství** – rizika škod na majetku v souvislosti se zásahem třetí osoby.

Jednotlivé druhy pojištění v rámci pojištění majetku vznikly

- podle pojištěných rizik (např. požární pojištění)
- podle pojištěných majetkových předmětů nebo zájmů (např. pojištění domácností, chat a rekreačních chalup)

Rozsah rizik krytých v rámci pojištění majetku vyplývá z konstrukce pojištění, kdy může být pojištění uplatněno jako:

- a) pojištění kryjící jednotlivé určené riziko,
- b) pojištění kryjící několik vyjmenovaných rizik, sdružená pojištění (např. tzv. pojištění FLEXA, které zahrnuje krytí požáru, úderu blesku, výbuchu, nárazu nebo pádu letadla, stromů, stožárů a jiných předmětů),
- c) pojištění All Risks – pojištění proti všem rizikům, které kryje všechna rizika související s daným pojištěným objektem, přičemž jsou uplatněny výluky z pojistného krytí (např. vyloučení válečných rizik z pojistného krytí).

1.2 Pojištěná rizika

Každá pojišťovna si ve svých pojistných podmínkách určuje, která rizika jsou pojištěna. Pojistné plnění je vyplaceno pouze v případě, že k poškození, zničení nebo odcizení věci došlo způsobem uvedeným v pojistné smlouvě, nejčastěji:

- odcizením věci krádeží, vloupáním nebo loupeží
- úmyslným poškozením nebo úmyslným zničením
- vodou z vodovodního zařízení (např. praskne trubka)
- povodní nebo záplavou
- úderem blesku, výbuchem, požárem, pádem či nárazem letadla
- vichřicí, krupobitím, sesuvem nebo sesedáním půdy, sesouváním nebo zřícením lavin, pádem stromů nebo stožárů, tíhou sněhu nebo námrazy, zemětřesením

Je třeba zvážit, která rizika jsou pro danou osobu nejdůležitější. Pokud se tedy jedná o byt například v oblasti často postihované záplavami, vyplatí se určitě hledat takovou pojišťovnu, která zahrnuje do pojištěných rizik i zničení věci záplavou či povodní.

Ve vyspělých zemích je významnou tendencí velmi široké krytí majetkových rizik v rámci pojištění domácnosti – až do té míry, že lze často hovořit o pojištění proti všem rizikům. Osobní potřeby členů domácnosti jsou ohrožovány především již výše zmíněnými živelnými riziky, odcizením a vandalismem a dále vodovodními škodami.

Předmětem pojištění domácnosti podle všeobecných pojistných podmínek je soubor movitých věcí tvořících zařízení domácnosti a sloužících provozu domácnosti nebo uspokojování potřeb členů domácnosti. Pojištění se vztahuje i na věci, které se staly součástí souboru movitých věcí po uzavření pojistné smlouvy. Naopak věci, které během trvání pojištění přestanou být součástí souboru, přestávají být pojištěny. Pojištěny jsou věci, které jsou ve vlastnictví členů domácnosti. Dále jsou pojištěny věci, které nejsou ve vlastnictví členů domácnosti, ale jsou jimi oprávněně užívány.

Pojištění se vztahuje také na peníze, klenoty a ceniny, věci umělecké nebo historické ceny, stavební součásti budovy pořízené pojištěným (pokud není pojištěným vlastníkem budovy), domácí a drobné hospodářské zvířectvo (pokud není chováno k výdělečným účelům).

Pojištění se nevztahuje na věci sloužící k výdělečným účelům nebo k výkonu povolání, věci předané nebo převzaté za účelem poskytnutí služby, motorová vozidla apod.

V pojištění domácnosti je velmi důležitá tzv. **místní platnost pojištění**. Podle všeobecných podmínek se pojištění domácnosti vztahuje na věci umístěné v trvale obydleném bytě,

uvedeném v pojistné smlouvě. Je-li to ve smlouvě dohodnuto, vztahuje se pojištění i na věci umístěné v prostorách a prostranstvích patřících k domu, v němž je pojištěný byt, a v nebytových prostorách patřících k bytu (např. sklepy a komory mimo půdorys bytu).

Pojištění domácnosti může krýt též **šomázní riziko**, tj. riziko, že byt se stane následkem pojistné události neobyvatelným a bude nutno vynaložit náklady na náhradní, resp. jiné ubytování. U nás jsou obvykle pojištěním domácnosti kryty přiměřené náklady na ubytování, a to nejdéle po dobu 6 měsíců od data pojistné události a s celkovým omezením výše plnění sjednanou pojistnou částkou.

Pojistné bývá stanoveno v závislosti na sjednané **pojistné částce** (ta se odvíjí od hodnoty pojištěného majetku) a bývá diferencováno v závislosti na umístění domácnosti (město, vesnice apod.). Může být konstruováno také na základě naturálních ukazatelů (kdy velikost pojistného se odvíjí například od rozlohy bytu). V konstrukci pojištění domácnosti je typické využití pojištění na novou hodnotu.

Pojistit lze i věci cizí po právu užívané na základě dohody (smlouva o propůjčení, pronájmu, leasingu). V pojistné smlouvě je nutno specifikovat tyto pojištěné věci a v pojistných podmínkách dohodnout, kdo má právo na pojistné plnění v případě pojistné události (občanský zákoník vymezuje pojem pojištěného jako toho, na jehož majetek se pojištění vztahuje). Je-li v pronájemní či obdobné smlouvě dohodnuto, že uživatel (nájemce) je povinen vynaložit náklady na uvedení poškozené věci v předešlý stav (nebo tyto náklady vynaložit), náleží pojistné plnění tomu, kdo pojištění cizí užívané věci sjednal (nájemci).

Pojistné podmínky obsahují mimo jiné zpřesňující **rozsah pojistné ochrany**, např. v této podobě:

- při odcizení věci vzniká právo na plnění v případě, že pachatel překonal překážky chránící věci před odcizením („vloupání“). Právo na plnění vzniká také, jestliže pachatel použil proti pojištěnému nebo osobám jemu blízkým násilí nebo výhrůžky bezprostředního násilí („loupež“); pojišťovna poskytne plnění také v případě, že pojištěný byl zbaven možnosti ochrany svých věcí v důsledku smrti, ztráty vědomí či úrazu;
- při odcizení cenností vzniká právo na plnění jen tehdy, jestliže byly odcizeny loupeží nebo z uzamčených schránek vyhovujících podmínkám uvedeným v pojistné smlouvě. Pojištění se nevztahuje na výběr peněz z odcizených vkladních knížek;
- při vloupání poskytuje pojišťovna plnění za věci zničené a poškozené i v případě, že nedošlo k odcizení věci.

1.3 Co je pojištěno

Jak bylo již uvedeno, do pojištění jsou zahrnuty ty věci, které jsou fyzicky umístěny v domácnosti. Pokud věc opustí domácnost, zaniká její pojištění. Naopak nově umístěné věci v pojištěné domácnosti jsou automaticky pojištěny. Celková výše pojistného plnění závisí na pojistné částce sjednané v pojistné smlouvě.

Otázky často padají na **pojištění skel**. Pokud dojde k rozbití okna cizím zaviněním, ne vždy se jedná o pojistnou událost. Pokud má pojištěný obavy o svá okna a prosklené dveře, vybere si takovou pojišťovnu, která pojištění skel nabízí. Je ale nutné informovat se přímo v pojišťovně, zda si nestanovuje limity plnění nebo jiné doplňující podmínky.

Pojišťovny často myslí i na možnost **stěhování**. V takovém případě může existovat určitá přechodná doba (např. 1 měsíc), po kterou je pojištěna i nová domácnost, do které se pojištěný klient přestěhoval.

Problémem bývají **sklepy a kočárkárny** v panelových domech. Protože sklep slouží většinou pouze jedné domácnosti (jednomu bytu), bývá v pojištění zahrnut. Kola a kočárky odložené v kočárkárnách nebo jiných místnostech, do kterých má přístup více lidí, nebývají vždy do pojištění zahrnuty.

Posledním sporným bodem bývá **balkon** (nebo lodžie). Pokud pojištěný klient bydlí v přízemí či prvním patře a jeho balkon je ze země snadno dosažitelný, nebudou věci na něm umístěné pojištěny zejména pro případ krádeže.

Mimo movitých věcí může být součástí i pojištění **domácích zvířat**. Zatímco psi a jiná běžně chovaná zvířata nebývají problémem, u exotických zvířat (papoušků, hadů, apod.) je lepší se předem informovat, zda do předmětu pojištění skutečně patří. I tady jsou obvykle stanoveny maximální částky plnění.

A protože lidé nejsou neomylní a čas od času dělají chyby, patří k pojištění domácnosti i **pojištění odpovědnosti** jejich členů za způsobené škody. Pokud se tedy zapomene dotáhnout vodovodní kohoutek anebo zradí pračka a nechtěně vytopí sousedy, může jít náhrada škody ze sjednané pojistky. A protože se toto připojištění vztahuje i na klientovy děti, nemusí být následky prvních fotbalových pokusů ratolesti v podobě rozbitého okna souseda žádný problém.

Pro praktickou představu slouží tabulka č. 1: *Srovnání podmínek pojištění domácnosti tří českých pojišťoven* uvedená v příloze. Vybraly jsme tři z neznámějších pojišťoven působících na území ČR (Allianz, Česká pojišťovna a Kooperativa pojišťovna). V tabulce jsou uvedeny základní informace, vybraná pojištěná rizika, součásti pojištění a limity plnění jednotlivých pojišťoven.

1.4 Co není pojištěno

Nejčastěji se pojištění domácnosti nevztahuje na:

- věci sloužící k výdělečným účelům (např. počítač, který si podnikatel zahrnul do obchodního majetku)
- motorová vozidla a obdobná zařízení s vlastním pohonem včetně přívěsů a příslušenství
- letadla a další zařízení k létání (včetně rogal, paraglidingových padáků)
- lodě a jiná plavidla od určité hodnoty (obvykle 10 tisíc korun)
- některá méně obvyklá exotická zvířata, která nejsou běžně chována
- záznamy na CD, kazetách, disketách, jiných záznamových médiích
- věci podnájemníků (pokud například pronajímáte pokoj cizí osobě, její věci pojištěny nebudou)
- věci, které jsou pojištěny jiným pojištěním

Pokud ale člověk chce pojistit věc, na kterou se pojištění domácnosti nevztahuje, má většinou možnost sjednat si doplňkové pojištění té konkrétní věci. Toto pojištění "navíc" má potom vlastní limity pojistného plnění.

1.5 Připojištění u pojištění domácnosti

Doplňková připojištění v oblasti pojištění domácnosti slouží k pojištění některých více rizikových souborů věcí či rizik, na které se nevztahuje základní pojištění domácnosti. Doplňková pojištění však nebývají používána pouze k rozšíření pojistné ochrany na více věcí či rizik, ale také na zvýšení limitů pojistného plnění pro některé věci či rizika základního pojištění.

Doplňková připojištění lze obvykle sjednat pro následující skupiny věcí a rizik (jízdni kola, elektromotory, věci zvláštní, vysoké hodnoty, elektroniku, stavební součásti, věci sloužící k podnikání, okenní skla, pojištění věcí v mimo pojištěnou domácnost, pojištění odpovědnosti, pojištění krádeže věcí vloupáním).

Výhody doplňkových pojištění:

- možnost zahrnout do pojištění věci či rizika, na které se nevztahuje základní pojištění,
- umožňují pojištění cenných věcí v domácnosti na jejich skutečnou hodnotu, která může mnohonásobně překračovat maximální limity pojistného plnění základního pojištění.

Nevýhody doplňkových připojištění:

- zvýšená administrativa při sjednávání (pro pojištění uměleckých děl je kupř. vyžadováno jejich znalecké ocenění) a jejich vyšší cena, která mnohdy převyšuje cenu základního připojištění.

2. Způsoby zabezpečení majetku

Po negativních zkušenostech s kriminalitou dnes velká část občanů postrádá pocit bezpečí. Statistika podílu druhů trestných činů v % na celkové zjištěné kriminalitě v roce 2003 uvedená v následující tabulce č. 2 jednoznačně ukazuje, že našim největším problémem je majetková kriminalita.

Tabulka č. 2: Podíl druhů trestných činů na celkové zjištěné kriminalitě r. 2003

Majetková kriminalita	70,8 %
Hospodářská kriminalita	8,8 %
Násilná kriminalita	6,3 %
Mravnostní kriminalita	0,5 %
Ostatní kriminalita	13,6 %

Zdroj: Policejní prezidium ČR

Se stále se zvyšující úrovní vybavenosti našich domácností roste i role její ochrany před nevídanou návštěvou bytovým zlodějem. Policejní statistiky totiž v tomto případě bohužel hovoří jasnou řečí. Za rok 2004 došlo v ČR k 6192 vloupáním do bytů, při kterých vznikla jejich majitelům škoda bezmála za 325 miliónů korun českých.

Z předcházejících faktů jasně vyplývá, že občané musí věnovat větší pozornost zabezpečení svého obydlí a chránit si svůj majetek. Volbě odpovídajícího zabezpečení je třeba se věnovat s dostatečným předstihem, u novostavby raději v projektové přípravě.

Jako vhodná a nejúčinnější ochrana před takovouto možnou škodou se jeví **kombinace** kvalitního **zabezpečení** a dobrého **pojištění** domácnosti. Tyto dvě složky se navzájem ovlivňují.

Výše pojistného v první řadě závisí na výši pojistné částky, která by měla co nejvíce korespondovat se skutečnou hodnotou domácnosti, dále je výše pojistného ovlivněna rozsahem pojištěných rizik, polohou nemovitosti, ve kterém je domácnost umístěna (riziko vykradení v Praze je daleko pravděpodobnější než v malé vesnici), zvolené spoluúčasti a dalších faktorech. Nás však zajímá **ovlivnění ceny pojištění mírou zabezpečení domácnosti**. Tím, že pojišťovny nabízejí pojistnou ochranu majetku pro případ krádeže a loupeže, samy mají velký zájem na minimalizaci možných škod tohoto druhu.

Obecně lze říci, že pojišťovny pro každou výši pojistné částky vyžadují určité minimální zabezpečení (podmínky jednotlivých pojišťoven viz tab. č. 3 uvedená v příloze) . To však ale v drtivé většině případů pojišťovny samy nekontrolují. Věří klientovi.

Naprosto odlišná situace ale nastává v případě vykradení domácnosti neznámým pachatelem. To je pak úroveň zabezpečení bytu podrobena důkladné kontrole a zkoumání. V případě, že se prokáže, že úroveň zabezpečení nebyla taková, než jakou předepisují Všeobecné pojistné podmínky a Smluvní ujednání k pojistné smlouvě, pak bude podstatně kráceno pojistné plnění. Obyčejně pak do výše limitu zabezpečení, který je ještě splněn.

Pokud však nastane opačná situace, tzn. že úroveň zabezpečení domácnosti je naopak na větší úrovni než jakou pro danou pojistnou částku předepisuje pojišťovna, pak lze ušetřit na pojistném, neboť pojišťovna za lepší zabezpečení poskytne slevu.

Obyčejný zámek na vstupních dveřích pojišťovnám stačí pouze pro nejnižší pojistné částky. Většinou požadují minimálně bezpečnostní zámek (pro pojistné částky 100 až 300 tis.Kč) a jak roste pojistná částka, roste i minimální požadovaná úroveň zabezpečení, od zámků přes různé přídavné zamykací systémy, mříže na oknech, bezpečnostní dveře až k nejdokonalejším elektronickým zabezpečovacím zařízením. Pro vybrané skupiny věcí (např. cennosti) požadují pojišťovny navíc například trezor.

2.1 Bezpečnostní pyramida

V roce 1998 pojišťovny založily v rámci České asociace pojišťoven akreditovaný certifikační orgán - **Certifikační institut České asociace pojišťoven**. Jeho posláním je ověřovat kvalitu činností a výrobků sloužících k zabezpečení majetku. Příkladem je tzv. Pyramida bezpečnosti. To je systém barevného značení mechanických bezpečnostních systémů, podle jejich stupně ochrany proti násilnému vniknutí. Barvy se rozlišují podle konkrétní bezpečnostní třídy v oblasti certifikovaných mechanických zábranných systémů (zámků, kování atd.). Požadavky na výrobky zařazené do Pyramidy bezpečnosti jsou přitom sjednoceny s požadavky pro certifikaci Národního bezpečnostního úřadu.

Pyramida bezpečnosti slouží jak klientům, tak pojišťovnám a je určena i výrobcům

a dodavatelům mechanických zábran. Ty podněcuje ke stále kvalitnějším a technicky vyspělejšími výrobkům. Pojišťovna toto odborné nezávislé členění zase umožňuje přesně stanovit, jaký konkrétní stupeň zabezpečení mohou v těch či oněch případech požadovat, a klient ví, co si má koupit.

Základ bezpečnostní pyramidy tvoří mechanické zabezpečení objektu. Nejběžnější jsou bezpečnostní dveře a zámky, okenní mříže, fólie na skla. Všechny jsou označené a rozříděné. Důležitá je i dostupnost výrobků a jeho plošná distribuce. I to ovlivňuje jeho zařazení.

Obrázek č. 1: *Pyramida bezpečnosti*



Zdroj: www.cicap.cz

2.2 Typy zabezpečení

A) Mechanické zabezpečení

Na trhu existuje řada dostupných produktů, které dokáží vzbudit zdání, že se v prázdném bytě někdo vyskytuje. Díky těmto produktům je možné, aby při stisknutí zvonku začal štěkat pes (z magnetofonu) nebo aby se náhodně rozsvěcelo světlo nebo zapínala televize či rádio. Dražší varianty již umožňují ovládání zařízení i dálkově, například pomocí telefonu.

Praktické tipy, jak čelit nežádoucím návštěvám, které považujeme za velmi užitečné, jsou shrnuty v tab. č. 4 uvedené v příloze.

Podle statistik ministerstva vnitra jsou ze 48% zneužívány pro násilné vniknutí do bytu dveře a z 37% okna. Proto je důležité se zaměřit právě na tyto přístupové cesty.

Kvalitní bezpečnostní dveře

Podle statistik zhruba 40% zlodějů ztrácí zájem o dveře, které by neotevřeli do 10 minut. Pokud je k dispozici větší peněžní částka, lze pořídit kompletně nové bezpečnostní dveře. Na trhu se ceny těchto bezpečnostních dveří pohybují od cca 7000 Kč do několika desítek tisíc korun. K dispozici jsou i jiné bezpečnostní prvky, které jsou cenově příznivější a svůj účel také dobře splní. Jsou jimi například bezpečnostní zámky, cylindrické vložky, kování, závory a přípravky proti vysazení z pantů. Bezpečnost dveří zdvojnásobí také přídatné zámky či klasický bezpečnostní řetízek. Tyto produkty lze pořídit v řádu stovek korun.

Zajištění oken

Nejvíce zneužívány jsou okna hlavně v přízemních prostorách (16%), dále okna sklepní, vikýře a násypné otvory (11%) a balkónová okna a dveře (10%), jak dokládají statistiky ministerstva vnitra. Zdálo by se, že okna se nedají chránit jinak, než řádným zavřením, ale i zde existují účinné ochranné prostředky, které znemožní či alespoň znesnadní vniknutí lupiče do bytu touto cestou.

Mříže - jsou nejznámější formou zabezpečení oken a jsou zřejmě skutečně tím nejefektivnějším způsobem, jak se ubránit vniknutím lupiče. Jsou však případy, kdy z různých důvodů nelze mříže namontovat (například kvůli rozhodnutí památkářů).

Sklo - v současné době lze zajistit, aby křehké sklo nebylo již tak křehké. Způsobů je více. Nejlepší formou bezpečnostního vylepšení skla je tzv. bezpečnostní fólie. Fólie je tvořená vrstvami polyesterového filmu a lze ji nakombinovat i s dalšími fóliemi - například s protisluneční nebo s fólií zabraňující zbytečnému úniku tepla z místnosti. Nevýhodou je to, že ji lze lepit pouze na sklo o tloušťce minimálně 4 mm, což vylučuje klasická okna panelových domů, jejichž skla obvykle mají tloušťku pouze 3 mm. Kromě naprosté průhlednosti má ještě další velkou výhodu: pokud jde o atestovanou fólii, nalepenou dle příslušných předpisů, pojišťovny ji řadí do kategorie bezpečnostních mříží. Finančně je ovšem náročnější - 1 m² fólie lze pořídit za 400 Kč, montáž stojí okolo 300 Kč za 1 m².

Další méně finančně náročné bezpečnostní prvky

Celkový výsledek je ovšem závislý na komplexnosti zabezpečení. Proto je nutné zajistit i pevný okenní rám, řádně ukotvený ve zdi a pevně spojený dlouhými skobami, uzamykatelné uzávěry a kliky (i pro polohu větrací). Kliky můžeme pořídit již za cenu okolo 250 Kč, lepší zabezpečení pantů za ceny okolo 1 100 Kč a například přídatné zámky pro okna a balkónové dveře za 1 500 Kč.

Přesto dochází k tomu, že veškeré zabezpečení je úplně zbytečné, pokud člen domácnosti zapomene zavřít okno. A bohužel se to nestává zřídka. Policie udává, že 35% pachatelů vyhledává právě otevřená okna a pootevřené balkónové dveře.

B) Elektronické zabezpečení

Další stupeň zabezpečení objektů představují různé systémy elektronického zabezpečení s prostorovými čidly vyvedené na pult centrální ochrany.

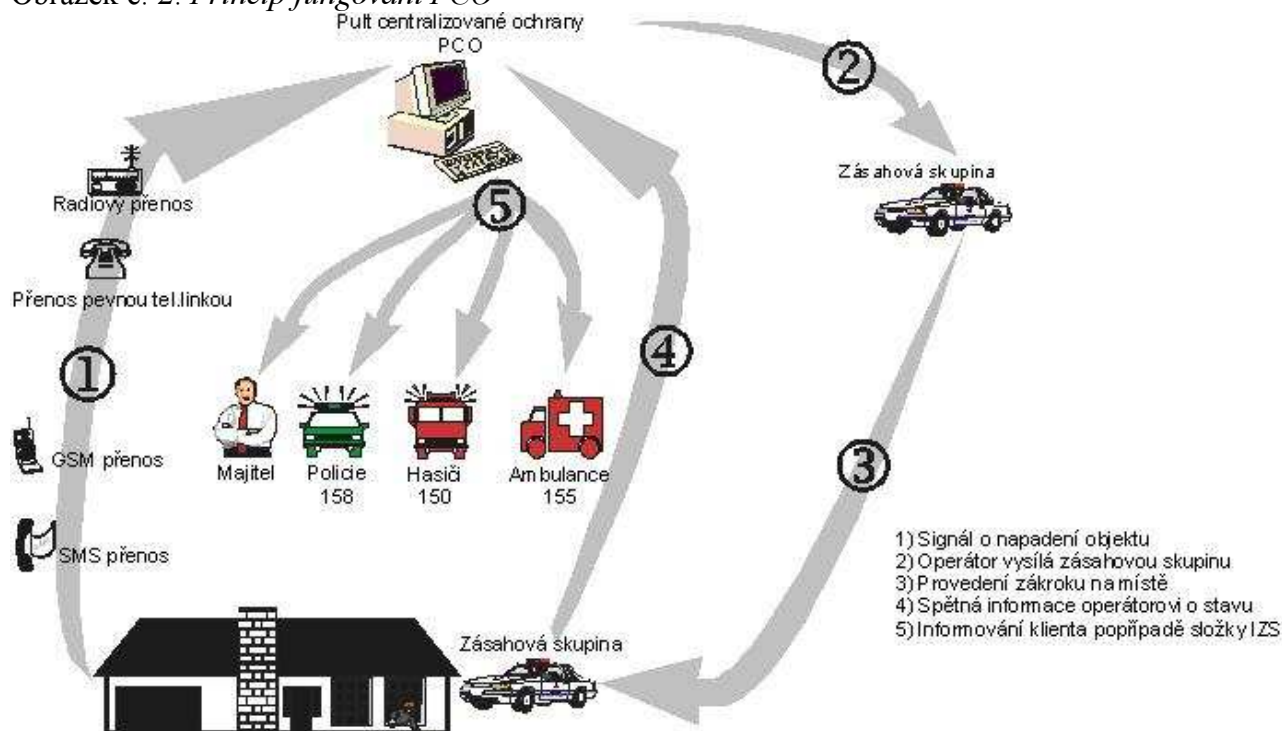
Elektronický zabezpečovací systém

EZS je sestaven z několika základních součástí – detektoru, ústředny, ovládacích a signalizačních prvků. Ústředna vyhodnocuje veškeré signály ze snímačů a ovládacích zařízení a na základě jejich analýzy a v souladu s naprogramováním rozhoduje o vyhlášení poplachu. Například magnetický detektor upozorní ústřednu, že došlo k otevření dveří a čeká na odjištění. Pokud nedojde k odjištění během dané doby, dojde k vyhlášení poplachu. Pro detekci rozbití skleněné výplně se používají akustické detektory rozbití skla. Pro ochranu vnitřních prostor před narušiteli se používají infrapasivní snímače, které jsou schopny na základě analýzy teplot v místnosti určit pohyb člověka v prostoru. K včasnému určení požáru se používají požární snímače, k zachycení úniku plynu zase detektor úniku plynu. V případě poplachu ústředna aktivuje poplachová zařízení. Jedná se o interiérové sirény nebo venkovní sirény. Aby se informace o poplachu dostala okamžitě k majiteli bytu používají se komunikátory využívající buď pevné telefonní linky nebo sítě mobilních operátorů.

Pult centralizované ochrany

PCO je elektronické zařízení, do kterého jsou svedeny signály EZS, které jsou dále vyhodnocovány. V případě potřeby je okamžitě zajištěn výjezd zásahového vozidla nebo přivolání policie. Připojení k PCO lze uskutečnit i na kratší dobu, například na dobu dovolené. Princip fungování pultu centralizované ochrany je znázorněn na obr. č.2. Ceny se v těchto případech pohybují okolo tří tisíc korun za dvoutýdenní využití zabezpečovací techniky.

Obrázek č. 2: Princip fungování PCO



Zdroj: www.nibbio.cz

C) KRIMISTOP – systém identifikace a ochrany majetku

Aplikace KRIMISTOP přináší nový přístup k ochraně majetku. Dosud používané způsoby zabezpečení majetku mechanickými nebo elektronickými systémy jsou stále velice důležité a nezbytné, ale i přes neustálý technický vývoj nelze vyloučit jejich překonání. V případě zajištění zcizeného nebo ztraceného majetku vyvstává mnohdy neřešitelný problém s jeho identifikací a se zjištěním oprávněného majitele.

A právě v této fázi nastupuje systém KRIMISTOP. Obsahuje mikrotečky, elektronické mikročipy, čtečky, výstražné nálepky a centrální databázi. Předměty označené identifikačními prvky a evidované v aplikaci KRIMISTOP lze rychle, jednoduše a spolehlivě identifikovat a navrátit majiteli. Identifikace je možná jak podle výrobních identifikačních údajů, tak podle přidávaných identifikačních prvků. Nezáleží na tom je-li předmět zcizen nebo ztracen, vždy se výrazně zvyšuje šance na jeho navrácení. Aplikace identifikačních prvků na chráněné předměty je přitom jednoduchá a rychlá.

Ochranné funkce systému KRIMISTOP jsou preventivní a identifikační, nezajišťují fyzickou ostrahu. Cílem je odrazení zlodějů od pokusů krádeží, předměty i prostory, vybavené ochrannými prvky, jsou viditelně značeny výstražnými nálepkami, čímž dávají zlodějům najevo, že se jim mají vyhnout. Značené a chráněné věci nejsou lehce prodejné a mohou být při nelegálním držení velice nebezpečné – stávají se prakticky bezcennými, a to již před jejich zcizením.

Mikrozrnka

Novou technologií jsou velmi malá polyesterová zrnka (kotouček z PVC o průměru 1 mm a tloušťce 0,1 mm), která se dají svou velikostí přirovnat k zrnkům písku. Aplikace se provádí natíráním nebo stříkáním velice pevného a přilnavého lepidla nebo laku s rozptýlenými mikrotečkami. Na celé ploše mikrotečky je zapsán identifikační kód. Tento kód je jedinečný a nikde na světě nezaměnitelný. Zjištění identifikačních údajů zapsaných na mikrotečce se provádí opticky jednoduchými přenosnými mikroskopy s 60 až 100 násobným zvětšením a s přisvícením.

Jako příklad uvádíme zabezpečení auta. Na přání zákazníka jsou mikrotečky smíchány se speciálním lepidlem, které pod ultrafialovým světlem vyniknou – svítí modrobíle. Na vozidlo se nanáší stříkáací pistolí připojenou na stlačený vzduch (dostupný v každém autoservisu) přímo z transportní nádoby vybavené jednorázovou tryskou. Označení jednotlivých dílů automobilu netrvá dlouho. Lepidlo odolává vysokým i nízkým teplotám a běžně dostupným chemikáliím. Lepidlo je neškodné a ekologicky nezávadné. Zrnka jsou nanesena na všechny skryté i viditelné části vozidla, zhruba na 30 místech. Chráněný majetek, v našem případě auto, je označeno varovnou samolepkou. Varováním je i pro zloděje ta skutečnost, že mikrotečky je snadné nalézt. Ihned ví, že takto označené vozidlo se mu nevyplatí odcizit, protože je v podstatě neprodejné! Aby zajistil, že auto nemůže být identifikováno, musel by všechny mikrotečky dokonale odstranit. Jedná se o patentovaný systém, který byl s úspěchem prověřený zkušebníou THATCHAM (Centrum pro výzkum pojišťovacích náhrad při opravách vozidel) ve Velké Británii.

Mikročipy

Dalším prvkem systému KRIMISTOP jsou miniaturní elektronické prvky – mikročipy, jež mají přímo ve výrobě nevratně naprogramován identifikační kód. Počet možných kombinací se pohybuje ve stovkách miliard a výrobce garantuje, že neexistují dva mikročipy se stejným kódem. Vlastní čip je pasivní a je aktivován pouze v poli příslušného čtecího zařízení. Kód je čitelný pomocí elektrické čtečky s dosahem až několik desítek centimetrů.

Mikrotečky a mikročipy tvoří spolu s aplikačními pomůckami různé sady. Sada dále obsahuje návod k použití, registrační a evidenční formulář a diskretní obálku s přihlašovacími údaji. Ucelená služba klientům - centrální databáze - završuje kompletnost systému. Na příslušných internetových stránkách (www.krimistop.cz) lze také mimo zaevidování označeného předmětu velmi rychle ověřit, zda není odcizený nebo pohřešovaný. Předmět je možné vyhledat podle identifikačního ochranného prvku, výrobního čísla, na základě slovního popisu nebo kombinací těchto způsobů.

Další aplikace

Systém nabízí nepřeberná množství aplikací – označování jízdních kol, autorádií, spotřební elektroniky, zbraní, ale i označování hospodářských zvířat, psů, pracovních strojů a dopravních prostředků. Uplatnění najde i při ochraně cenných předmětů vysoké historické hodnoty v kostelech, muzeích, hradech, zámcích či galeriích.

2.3 Program Bezpečná lokalita

Bezpečná lokalita je program MV a PČR, který je občanům předkládán jako celostátní dlouhodobá preventivně-osvětová akce k ochraně majetku a osob. Jeho cílem není vytváření nedobytných pevností a izolovaných lokalit pouze pro vyvolené, ale docílení bezpečného obytného prostředí, kde se občané dobře cítí, kde v klidu žijí, pracují, sportují, baví se, jeden druhého tolerují a zajímají se o věci veřejné.

Program předpokládá zájem a iniciativu samotných občanů začít něco konkrétního dělat pro zlepšení bezpečnostní situace v místě svého bydliště. Program zpravidla začíná projektem na zabezpečení objektů (využití mechanických a elektronických systémů) a pokračuje úpravou jejich okolí (alarmové osvětlení před objekty, zpřehlednění míst před objekty, odstranění nepořádku).

Program je odborně garantován **MV a PČR, AGA** (Asociací technických bezpečnostních služeb Grémium Alarm) a **ČAP**. Resort MV jako státní instituce zodpovídající za bezpečnost přijímá od fyzických a právnických osob přihlášky do programu. Po celé republice je vytvořená síť preventivně informačních skupin PČR (PIS). Jejich pracovníci mimo jiné aktivity poskytují veřejnosti první informace o programu, přihlášku a radí, co a jak dělat v prevenci kriminality. Kopie přihlášek posílá MV na AGA a ČAP, které kontaktují své členské firmy a pojišťovny a následně osloví zájemce o program.

Firmy musí splňovat standardy kvality AGA, zejména stanovy, kodex etiky a zásady řádného distributora zabezpečovacích systémů. Musí používat certifikovanou techniku a prokázat kvalitu své práce Certifikátem Inspekčního orgánu AGA deklarujícím shodu provedení

bezpečnostního posouzení, projekce, montáže a servisu dle akreditovaných inspekčních postupů.

Pojišťovny ČAP následně nabízejí klientům nejrůznější pojistné produkty, které klientům v případě "události" sníží jejich ztráty.

Závěrem k tomuto programu lze říci, že výhodou je nabídka odborné pomoci občanům při výběru typu a rozsahu zabezpečení a jistotu, že přijímaná opatření dosahují standardů kvality.

Program má všechny předpoklady jak přispět k postupné pozitivní změně v chování obyvatel k vlastnímu i společnému majetku a jeho následné ochraně. Program vhodně doplňuje ostatní programy prevence kriminality na místní úrovni především zájmem a iniciativou konkrétních občanů řešit bezpečnostní otázky a situace ze zdola.

Závěr

Přístup k životu, hodnotám a majetku ovlivňuje i osobní preference a postoje každého z nás. Trh s byty se stále rozvíjí a hodnota jejich vybavení stoupá. Neustále roste i nabídka a vybavenost předměty dlouhodobé spotřeby. To vše spolu se stále vysokou kriminalitou zákonitě vede k otázce, jaké zvolit pojištění a zabezpečení majetku.

Doufáme, že v naší seminární práci se nám povedlo jednoduše objasnit, jak může typ a kvalita zabezpečení ovlivnit pojistné. Uvedly jsme různé způsoby zabezpečení majetku, od těch cenově nejnáročnějších až k jednotlivým tipům a doporučením, které jsou cenově dostupnější.

Naším přáním je, abychom přesvědčily všechny posluchače o tom, jak významnou roli pojištění spolu se zabezpečením hraje a nepodceňovali zajistit se pro případ nepříjemných životních události s dostatečným předstihem.

Literatura

ČEJKOVÁ, V., ŠEDOVI, J., ČAPKOVÁ, D. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. Brno: MU, 2001. ISBN 80-210-2574-8.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Pojišťovnictví a pojištění*. 1. vyd. Praha: VŠE, 2000. ISBN 80-245-0023-X.

DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 1. vyd. Praha: Ekopress, 2003. ISBN 80-86119-67-X.

TRÁVNÍČKOVÁ, Z. *Pojišťovnictví*. 1. vyd. České Budějovice: JU ZF, 1997. ISBN 80-7040-211-3.

VOSTATEK, J. *Sociální a soukromé pojištění*. 1. vyd. Praha: CODEX BOHEMIA, 1996. ISBN 80-85963-21-3.

Internetové zdroje

www.cap.cz

www.cicap.cz

www.mvcr.cz

www.mfcr.cz

www.krimistop.com

www.living.cz

www.nibbio.cz

www.finance.cz

www.iDNES.cz

www.Sfinance.cz

Ostatní zdroje

Občanský zákoník č. 40/1964 Sb., ve znění dalších změn a doplňků.

Články z odborných časopisů: TOP finance, speciál měsíčníku Bankovníctví a týdeníku Ekonom, ročník 2004.

Přílohy

Tabulka č. 1: Srovnání pojištění domácnosti tří českých pojišťoven

Základní informace			
<i>Pojišťovna</i>	Allianz pojišťovna	Česká pojišťovna	Kooperativa pojišťovna
Minimální pojistná částka	není stanovena - jediná podmínka je, že musí být pojištěn celý soubor zařízení domácnosti	Není pojistitelem předepsána. S ohledem na uplatnění podpojištění ve smyslu zákona o pojistné smlouvě, by pojistná částka měla být v takové výši, aby odpovídala pojistné hodnotě pojištěné věci.	-
Maximální pojistná částka	není stanovena - jediná podmínka je, že musí být pojištěn celý soubor zařízení domácnosti	Není pojistitelem předepsána. Jsou však stanovena pravidla, do jaké výše může pojištění sjednat "obchodník". Na vyšší pojistné částky je pak sjednání pojištění podmíněno souhlasem oprávněné osoby.	2 000 000 Kč
Minimální spoluúčast	0 Kč <i>celková spoluúčast mimo nebezpečí povodeň a záplava a krádež vloupání - není povinná (možnost volby spoluúčasti ve výši 3.000,- Kč, 5.000,- Kč a 10.000,- Kč)</i>	0 Kč	1 000 Kč
Maximální spoluúčast	10 000 Kč <i>maximální spoluúčast mimo nebezpečí povodeň a záplava a krádež vloupání činí 10.000,- Kč</i>	20 000 Kč <i>vyšší individuálně</i>	5 000 Kč
Odpovídající sleva při max. spoluúčasti	15 Kč	21 Kč	15 Kč

Hodnota věcí, na kterou jsou pojištěny	N Kč <i>Varianta pojištění Exkluziv - vše pojištěno v nových cenách. Varianty pojištění Optimal a Normal - vše v nových cenách mimo elektrospotřebičů a sportovních potřeb starších pěti let, u oděvů, obuvi a prádla starších tří let - tyto jsou pojištěny na časovou cenu.</i>	N Kč	N Kč
Vybraná pojištěná rizika			
Povodeň a záplava	Ano	Ano <i>Pojištění je sjednáváno na tzv.: "sdružený živel", tj. na pojistná nebezpečí: "a) požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu; b) povodeň nebo záplava; c) vichřice nebo krupobití; d) sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin; e) pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů; f) tíha sněhu nebo námrazy; g) zemětřesení; h) voda vytékající z vodovodních zařízení; i) odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží; j) úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věci.</i>	Ano
Úmyslné poškození	Ano	Ano	Ano
Krádež	Ano	Ano	Ano
Součástí je pojištění			
pojištění skel	Ano	Ano <i>* pokud došlo k jejich poškození nebo zničení některým z pojistných nebezpečí</i>	Ano
věcí ve sklepech	Ano	Ano *	Ano
věcí v kočárkách v bytovém domě	Ano <i>pokud jde o společné prostory - chodby, půda - tak ne</i>	Ano *	Ano
věcí na balkoně nebo lodžii	Ano	Ano *	Ano

<i>odpovědnosti členů domácnosti</i>	Ano	Ano *	Ano
<i>domácího zvířete</i>	Ano	Ano *	Ano
Limity plnění pojišťovny (v % z pojistné částky nebo v korunách)			
<i>audio-video</i>	40 % všechny, 10 % za jednu věc Kč	30 000 Kč	0 Kč
<i>výpočetní technika</i>	40 % všechny, 10 % za jednu věc Kč	spolu s audio-video Kč	spolu s audio-video Kč
<i>starožitnosti</i>	40 % všechny, 10 % za jednu věc Kč <i>cennosti v trezoru: 60 % celkem a 15 % za jednu věc</i>	10 000 Kč	0 Kč
<i>hudební nástroje</i>	bez limitu Kč	10 000 Kč	není zaveden Kč
<i>kola</i>	na každé kolo: 10 % Kč	10 000 Kč	není zaveden Kč
<i>peníze a cenné papíry</i>	3 %, uložené v trezoru 6 % Kč	5 000 Kč	20% (peněžní hotovost 10 000 Kč) Kč

Zdroj: www.penize.cz

Tabulka č. 3: Požadované zabezpečení konkrétních pojišťoven

<i>Pojišťovna</i>	<i>Limit plnění (Kč)</i>	<i>Požadované zabezpečení</i>
Česká pojišťovna	30 000	Pokud zabezpečení nesplňuje ani na 300tis.Kč
	300 000	Vstupní dveře uzamčeny zámkem s cylindrickou vložkou nebo dózickým zámkem nebo bezpečnostním visacím zámkem.
	500 000	Vstupní dveře plně uzamčeny bezpečnostním uzamykacím systémem nebo kombinací zámků s bezpečnostní cylindrickou vložkou, která splňuje bezpečnostní třídy 4 a bezpečnostního kování. Dále jsou dveře opatřeny zábranami proti vysazení a vyražení. Pokud se jedná o dvoukřídlé dveře, jsou dále tyto dveře opatřeny zabezpečením proti vyháčkování.

	750 000	Vstupní dveře jako na limit 500tis.Kč doplněné o přídatný bezpečnostní zámek. Zárubně dveří jsou zabezpečeny proti roztažení.
	1 000 000	Vstupní dveře jako na limit 500tis.Kč doplněné o třibodový rozvorový zámek nebo bezpečnostní dveřní dvoustrannou závoru.
	1 250 000	Vstupní bezpečnostní dveře uzamčené všemi instalovanými zámky. Okna, jejichž dolní část je umístěna níže než 2,5m nad okolním terénem nebo nad přilehlými a snadno přístupnými konstrukcemi opatřeny funkční okenicí, roletou, mříží nebo bezpečnostním zasklením.
Kooperativa	50 000	Všechny vchodové dveře musí být uzamčeny. Okna, balkonové a terasové dveře včetně sklepních a střešních oken musí být uzavřeny zevnitř uzavíracím mechanismem.
	100 000	Stejně jako v případě limitu na 50tis.Kč s doplněním, že všechny vchodové dveře musí být opatřeny bezpečnostním uzamykacím systémem (tj.komplet tvořený bezpečnostním zámekem, bezpečnostní cylindrickou vložkou a bezpečnostním kováním) nebo kombinací zámku s bezpečnostní cylindrickou vložkou zabraňující vyhatání a bezpečnostního štítu zabraňujícího rozlomení vložky a chránícího mechanismus zámku před hrubým násilím
	200 000	Stejně jako v případě limitu na 100tis.Kč s doplněním, že plné dveře musí mít přídatný bezpečnostní zámek, který splňuje požadavky odolnosti proti vyhatání, odvrtní, rozlomení. Dveře musí být zabezpečeny proti násilnému vysazení. Dvoukřídlé dveře musí mít zástrč v horní i dolní neotvírané části dveří a být zabezpečeny proti vyháčkování. Okna, lodžiové, balkonové a terasové dveře musí být zabezpečeny uzamčenými okenicemi, resp.zajištěnými zevnitř uzavíracím mechanismem
	500 000	Stejně jako v případě limitu na 200tis.Kč s doplněním, že na vchodových dveřích musí být instalována bezpečnostní dveřní závora nebo dveře uzamčeny rozvorovým zámkovým mechanismem. Kovové zárubně dveří musí být zabezpečeny proti roztažení. Okna, lodžiové, balkonové a terasové dveře musí být zabezpečeny mřížemi s oky i nepravidelných tvarů o max.rozměrech 150x400 mm a s ukotvením hlubokým min.80mm, které jsou zhotoveny z plného materiálu o síle nejméně 8mm nebo bezpečnostními roletami nebo shrnovacími mřížemi nebo neprůraznými skly nebo okenicemi se srovnatelnou odolností.

	1 000 000	Stejně jako v případě limitu na 500tis.Kč s doplněním že vchodové dveře musí být vyztuženy ocelovou mříží s oky o max.rozměrech 100x200mm zhotovenou z ocelových prutů o síle nejméně 6mm nebo celoplošně pokryty plechem o síle nejméně 1mm nebo typizované bezpečnostní dveře s uzamykacím systémem s nejméně třemi uzamykacími body splňující tyto podmínky nebo instalovanou elektrickou zabezpečovací signalizaci, svod signálu musí být vyveden na automatický telefonní hlásič na dvě určená telefonní čísla nebo na pult centralizované ochrany policie nebo civilní bezpečnostní služby
Generali	200 000	Vstupní dveře opatřené jedním bezpečnostním zámkem nebo zadlabacím dozickým zámkem
	500 000	Vstupní dveře opatřené bezpečnostním uzamykacím systémem nebo dozickým zámkem a přídavným bezpečnostním zámkem
	800 000	Vstupní dveře pevné konstrukce opatřené bezpečnostním uzamykacím systémem a přídavným bezpečnostním zámkem nebo vícebodovým závorovým systémem se zvýšenou odolností proti překonání
	1 500 000	Okna s vyšší odolností. Vstupní dveře pevné konstrukce s jedním zadlabacím zámkem s cylindrickou vložkou se zvýšenou odolností proti vyhatání planžetou a odvrtání, bezpečnostním štítem chránícím cylindrickou vložku proti rozlomení a přídavným bezpečnostním zámkem, nebo -jedním zadlabacím zámkem s cylindrickou vložkou se zvýšenou odolností proti překonání systémem vystavení stavítek, bezpečnostním štítem chránící cylindrickou vložku proti rozlomení a odvrtání a bezpečnostním zámkem nebo -tzv.bezpečnostními dveřmi nebo -bezpečnostním zámkem a přídavným bezpečnostním zámkem v obou případech certifikovanými CI ČAP minimálně jako stupeň 3.
ČSOB Pojišťovna	25 000	Uzavřený prostor jehož dveře jsou uzamčeny
	100 000	Uzavřený prostor jehož dveře jsou uzamčeny bezpečnostním zámkem nebo bezpečnostním uzamykacím systémem nebo bezpečnostní celoplošnou závorou

	300 000	Uzavřený prostor jehož dveře jsou uzamčeny dvěma bezpečnostními zámky nebo bezpečnostním zámkem a bezpečnostní celoplošnou závorou nebo bezpečnostním zámkem a bezpečnostním visacím zámkem nebo bezpečnostním uzamykacím systémem nebo bezpečnostním vícerozvorovým minimálně však třibodovým zámkem. Pokud jsou spodní části prosklených otvorových výplní níže než 3,5m nad okolním terénem a nad přiléhajícími a snadno přístupnými konstrukcemi, musí být skla opatřena mechanickým zabezpečením nebo střežena elektrickým zabezpečovacím systémem, jehož svod poplachového signálu je vyveden do vnějšího akustického a optického signalizačního zařízení umístěného minimálně 3,5m nad okolním terénem a nad přiléhajícími a snadno přístupnými konstrukcemi nebo do místa s trvalou obsluhou nebo na pult centralizované ochrany
	500 000	Uzavřený prostor jehož dveře jsou opatřeny zábranou proti vysazení a jsou uzamčeny bezpečnostním uzamykacím systémem a bezpečnostním zámkem nebo bezpečnostním uzamykacím systémem a bezpečnostní celoplošnou závorou nebo bezpečnostním uzamykacím systémem a bezpečnostním visacím zámkem nebo bezpečnostním vícerozvorovým minimálně však pětibodovým zámkem. Okna a ostatní otvory zabezpečení shodné s nižším limitem.
	2 000 000	Shodně s nižším limitem doplněné o podmínku, že prostor musí být střežen elektrickým zabezpečovacím systémem (prostorová ochrana), jehož svod poplachového signálu je vyveden do místa s trvalou obsluhou nebo na pult centralizované ochrany
Hasičská vzájemná pojišťovna	50 000	Vchodové prostory zabezpečeny zadlabacím zámkem s cylindrickou vložkou nebo dozickým zámkem, nebo jsou opatřeny masivní petlicí a bezpečnostním visacím zámkem, okenní části jsou z běžného tabulového skla
	200 000	Vchodové prostory zabezpečeny bezpečnostní cylindrickou vložkou zabraňující vyhmatání a bezpečnostním kováním , dvoukřídlé dveře musí být opatřeny závorou nebo rozvorovým zámkem, na oknech bezpečnostní fólie o tl.min.250 mikronů nebo funkční mříže
	500 000	Uzamčený prostor zabezpečen dle předchozího limitu, dále bezpečnostními dveřmi s přidavným bezpečnostním zámkem nebo funkční mříží přede dveřmi, instalací elektronické zabezpečovací signalizace, poplachový signál akustický, zvukové a poplachové zařízení umístěné tak, aby bylo slyšitelné
	1 000 000	Uzamčený prostor zabezpečen dle předchozího limitu s uzamykacím systémem zabraňujícím vyhmatání, rozlomení a odvrtání vložky. Oplechované dveře zabezpečené dvojitou bezpečnostní závorou nebo rozvorou, nebo funkční mříže přede dveřmi

Zdroj: Všeobecné pojistné podmínky jednotlivých pojišťoven

Tabulka č. 4: Co zloděje přiláká a co odradí, co můžete ovlivnit a co ne

Co zloděje láká?	Co zloděje může odradit?
Nekvalitní dveře	Bezpečnostní dveře
Nekvalitní okna	Mříže na oknech, dveřích
Pootevřená okna	Venkovní bezpečnostní rolety
Pokud se vaším přičiněním dozví, že jste odcestovali na dovolenou	Samolepka informující o zabezpečení domu či bytu alarmem či jiným bezpečnostním prvkem
Volně se vyskytující nářadí, žebřík a jiné náčiní, ulehčující práci zloděje	Cedulka informující o přítomnosti psa
Pokud se dozví o vaší finanční situaci	Světlo založené na detekci pohybu, viditelný kamerový systém, zvuky uvnitř bytu a domu
Pokud již oknem spatří velmi dobrou vybavenost domu či bytu - doporučujeme přinejmenším záclony	Hýbající se záclony, náznaky pohybu v bytě, domě
Vědomí o anonymitě spolubydlících hlavně v panelových domech - sousedi o sobě neví, proto je přítomnost neznámých lidí neznepokojuje	Bezpečnostní štítek, zakrývající vložku zámku
Otevřené světlíky	Například v panelovém domě vícero uzamykatelných dveří
Plná poštovní schránka	Pravidelně vybíraná poštovní schránka

Zdroj: www.living.cz