

S POJIŠTĚNÍM PROTI ŽIVLŮM

Průvodce pojištěním majetku



■ Česká asociace pojišťoven

Gemini B, Na Pankráci 1724/129, 140 00 Praha 4, Česká republika

Tel.: + 420 222 350 150, fax: + 420 221 413 400

E-mail: info@cap.cz, <http://www.cap.cz>


Česká asociace
pojišťoven

Ničivé živelní kalamity, které v posledních letech opakovaně postihují území České republiky, jsou dostatečným varováním, že pojištění majetku není radno podceňovat.

Základním smyslem pojištění majetku je ochrana proti následkům nepředvídatelných událostí. V případě škody způsobené v důsledku živelní události tedy můžete počítat s tím, že vám vhodně sjednané pojištění zajistí finanční náhradu, která vám pomůže situaci řešit, podobně jako při vodovodní havárii, napadení vašeho domova vandaly nebo vloupání.

Cílem brožury „S POJIŠTĚNÍM PROTI ŽIVLŮM“ je objasnit specifika konkrétních živlů a shrnout veškeré důležité informace z oblasti pojištění majetku. Doporučené postupy vám pomohou při výběru a sjednání pojištění, v případě nastalé pojistné události vám usnadní její vyřízení.

1. Co je možné pojistit proti živlům?

1.1 Nemovitost (dům, chalupa, chata, garáž atd.)

V rámci pojištění nemovitosti si můžete sjednat pojistnou ochranu pro rodinný dům a s ním související stavby, pro bytový dům (méně než 4 bytové jednotky), nebytovou jednotku, chatu, chalupu, a to již ve fázi stavby. Stejně tak můžete v rámci pojištění nemovitosti pojistit svou garáž, a to u většiny pojišťoven i v případě, že není na stejné adrese, jako je pojištěná nemovitost. Na pojistné smlouvě musí být uvedeny obě adresy.

1.2 Domácnost

Předmětem pojištění domácnosti je vnitřní vybavení domu nebo bytu, jako například nábytek, elektronika, cennosti, audiovizuální technika apod. a stavební součásti, které tvoří vnitřní prostory bytu (kuchyňská linka, podlahy, obklady stěn a stropů).

1.3 Stavba

Pojištění lze sjednat i pro stavbu domu s tím, že v průběhu pojištění lze provádět změny vedoucí k optimalizaci pojistné částky – tedy celkové pojistné hodnoty majetku např. při kolaudaci. I toto pojištění chrání stavbu i stavební materiál před živelními riziky nebo vandalismem.

1.4 Pojištění zahradní architektury

Pouhý trávník může mít hodnotu desítek tisíc korun. Při osazení již vzrostlými stromy či vzácnými dřevinami může hodnota zahrady lehce dosahovat stotisícových částek. Finanční náklady na uvedení do původního stavu bývají značné, a přitom přívalové deště nebo kroupy mohou během okamžiku zničit roky práce i vložené náklady.

1.5 Pojištění motorových vozidel

Pojištění živelních rizik jsou standardní součástí havarijního pojištění. Jen výjimečně jej pojišťovny zahrnují v určitém rozsahu do povinného ručení, proto doporučujeme prostudovat pojistné podmínky. Živly totiž snadno mohou způsobit totální škodu na vašem vozidle.

2. Živelní rizika

2.1 Povodně, záplavy

POVODEŇ

Povodeň patří v posledním desetiletí na území České republiky mezi nejčastější původce živelních škod. Lze ji definovat jako zaplavení místa pojištění vodou, která se přechodně vylila z břehů vodních toků nebo z břehů nádrží. Oproti tomu za **záplavu** je považována situace, kdy dojde k zatopení pojištěného objektu proudící nebo stojící vodou i z jiných příčin než z důvodu povodně (atmosférické srážky, obleva).

Povodňové mapy – ověřte si nebezpečí povodně ve vaší lokalitě!

Pokud vás zajímá, jaké nebezpečí povodně vám hrozí, využijte aplikaci „Povodňové mapy“, kterou naleznete na www.cap.cz. Po označení požadované lokality vám systém zašle na vámi zadanou e-mailovou adresu zprávu ve formátu pdf s informací, v jaké povodňové zóně se váš domov nachází. Nebezpečí povodně (na stupnici od první do čtvrté úrovně) je jedním z parametrů při stanovení výše pojistného.

Zóna 1 – zanedbatelné nebezpečí výskytu povodně. Pojišťovny vás bezproblémově pojistí.

Zóna 2 – oblast s nízkým nebezpečím výskytu povodně. Nachází-li se objekt v oblasti, která je již ohrožena povodní, může pojišťovna tuto skutečnost zohlednit v pojistné smlouvě, například navýšením o rizikový příplatek.

Zóna 3 – střední nebezpečí výskytu povodně. Nachází-li se váš objekt v lokalitě s rizikem povodně č. 3, může pojistitel toto riziko z pojistné smlouvy vyloučit nebo vyšší stupeň zohlednit v podmínkách pojištění, a kromě rizikového příplatku mohou např. výrazně snížit limit pojistného plnění na toto riziko nebo zvýšit spoluúčast.

Většina pojišťoven nabízí kompletní pojištění proti živelním pohromám v rámci programů sdružujících více rizik. Pokud sjednáváte pojištění na jednotlivá živelní rizika, nepodceňujte je a ujistěte se, že je rozsah krytí a limity pojistného plnění v dostatečné výši, která vám pomůže situaci finančně vyřešit.

Zóna 4 – pásmo s vysokým nebezpečím výskytu povodně. Objekty jsou zpravidla nepojistitelné proti nebezpečí povodně, na ostatní nebezpečí se tato výluka nevztahuje. Některé pojišťovny však přistupují k takovým případům individuálně a prověřují i další aspekty – např. lokální podmínky a individuální zabezpečení proti vodě. Takovouto překlasifikaci (a tím zařazení objektu do nižší povodňové tarifní zóny) většinou provádí risk manažer pojišťovny obhlídkou objektu na místě.

Co má vliv na určení povodňové zóny?

- Charakteristika terénu (velikost sběrného území nejbližšího toku nad uvažovaným místem, mohutnost nejbližšího toku, vzdálenost a převýšení vůči toku, chování průtoku vody v jednotlivých vodoměrných stanicích v čase a v prostoru).
- Umístění trvalých protipovodňových zábran.

Nejčastější škodní události v souvislosti s povodní:

- zatopení sklepních a přízemních částí domů,
- zničené vybavení domácnosti,
- zatopení zahrad a pozemků,
- poškození vnějších fasád, dveří či přízemních oken, poškození fasád přilehlých budov/garáží,
- vyplavené pozemky,
- škody na automobilech.

2.2 Požáry, výbuchy, přímé údery blesku

POŽÁR

Požárem se rozumí oheň v podobě plamene, který provází hoření a jenž vznikl mimo určené ohniště nebo takové místo opustil a rozšířil se vlastní silou nebo pachatelem. Celých 20 % požárů je způsobeno technickou závadou, která může nastat během vaší nepřítomnosti. V takové situaci vývoj požáru nelze ovlivnit a požár může mít následky, které ohrozí finanční stabilitu celé domácnosti. Z toho důvodu by pojištění rizika požáru nemělo být podceňováno.

Pojistné plnění zahrnuje i vyrovnání za škody způsobené hašením požáru (poškození nenapadených věcí, které jsou zničeny hasicím přístrojem nebo proudem vody potřebným k jeho uhašení).

Vhodná protipožární zařízení zvýší ochranu a bezpečnost objektu:

- elektronická signalizace (požární čidla),
- samočinné hasicí zařízení nebo přenosné hasicí přístroje,
- hydrantové systémy,
- protipožární pokrývky.

Zvýšenou bezpečností lze požáru předejít!

- Dodržujte bezpečnost práce při pálení listů a klestí na svém pozemku.
- Před zahájením topné sezóny nechte vyčistit i zkontrolovat komín. Vysoké procento požárů vzniká jeho špatným technickým stavem.
- Respektujte doporučené palivo pro používaná topidla. V případě využívání přímotopů nebo otevřených plynových topidel dbejte na dodržování doporučené vzdálenosti od ostatního zařízení. Čtěte návody výrobců.
- O Vánocích dejte pozor na svíčky, prskavky, adventní věnce, pyrotechniku, oheň v krbu. Neopouštějte prostor, aniž plamen uhasíte.

VÝBUCH

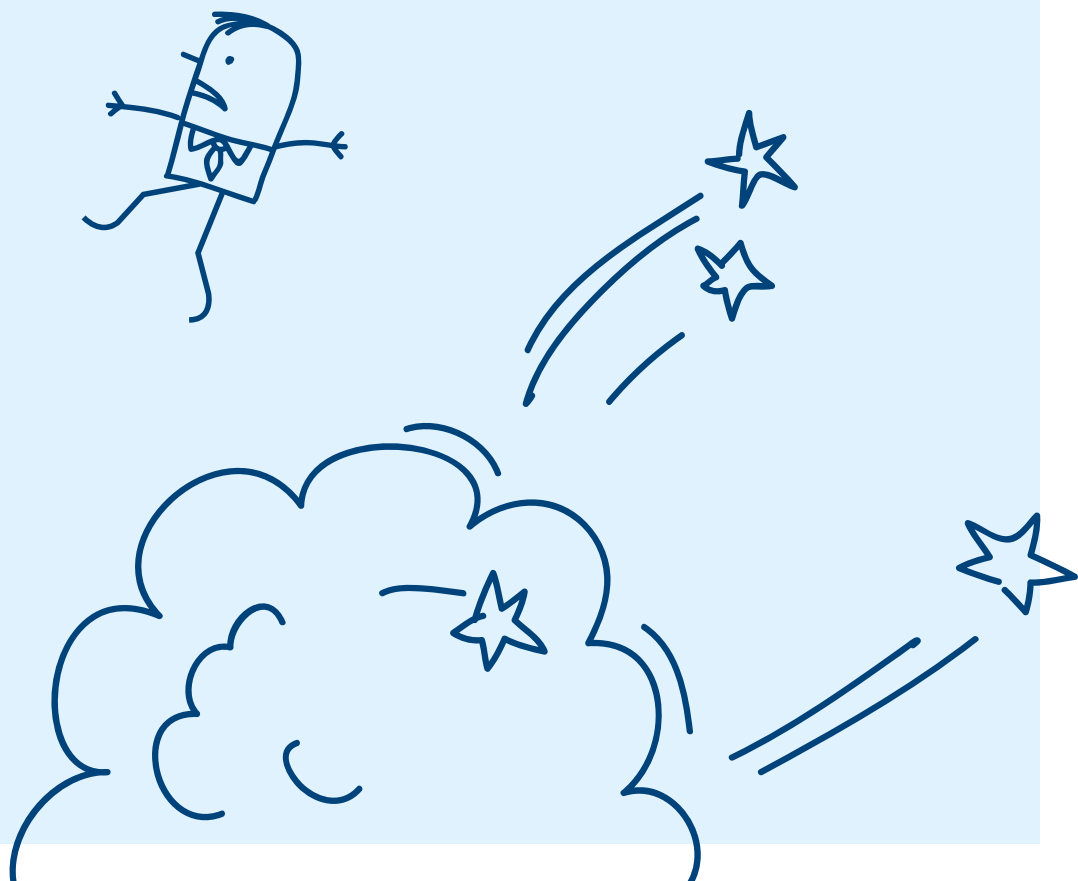
Za výbuch je považován náhlý ničivý projev tlakové síly spočívající v rozpínavosti plynů nebo par. Může se jednat o výbuchy tlakové nádoby (například kotel nebo potrubí se stlačeným plynem nebo párou), kdy dojde k roztržení stěn. Některé pojišťovny klasifikují výbuch také jako prudké vyrovnání tlaku (imploze). Výbuchem se však nerozumí reakce ve spalovacím prostoru motorů nebo v hlavních střelných zbraních. Nejčastější výbuchy jsou způsobeny výbuchem zemního plynu.

Co snižuje riziko výbuchu?

- Nepodceňujte revize. Podle vyhlášky je nutné provádět provozní revizi plynových zařízení minimálně jednou za tři roky a kontroly pak jednou za rok. Odběrným plynovým zařízením se přitom rozumí veškeré zařízení počínaje hlavním uzávěrem plynu včetně zařízení pro konečné využití plynu. Pokud obýváte bytovou jednotku v činžovním domě, vztahuje se vyhláška na jeho společné prostory, přesto doporučujeme provádět kontrolu vnitřního zařízení.
- Nepoužívejte zastaralá plynová zařízení ani zařízení kutilská, po domácímu vyrobená.
- Nepoužívejte troubu plynového sporáku pro účely vytápění.

Pokud ucítíte unikat plyn:

- Intenzivně větrejte a uzavřete uzávěry plynu.
- Nemanipulujte s ohněm, nekuřte.
- Při každém zkratu nebo vzniku jiskry hrozí výbuch. Vyhněte se manipulaci s elektrickými spínači a spotřebiči, nevytahujte elektrické zástrčky, nepoužívejte elektrické zvonky ani telefony.
- Poruchy nebo poškození plynových zařízení sami neodstraňujte, přivolejte odbornou pomoc (poruchová linka plynáren – 1239).



ÚDER BLESKU

Úderem blesku se rozumí přímý a bezprostřední přechod blesku (atmosférického výboje) na předmět pojištění. Pokud přijde bouřka a zavítá k vám kulový blesk, který poničí budovu a zařízení, máte nárok na pojistné plnění z odpovídajícího pojištění. Stejně tak to platí o běžném blesku, který způsobí na budově škodu.

Jak chránit svůj domov při bouřce?

- Silná bouřka je provázená často i silným větrem, zajištěním oken zabráníte nežádoucímu průvanu a jejich případnému rozbití nebo dalšímu poškození zařízení domácnosti.
- Bleskosvod objektu udržujte v provozuschopném stavu. Jeho pravidelná revize by měla být prováděna licencovaným revizním technikem přinejmenším každých 5 let. I u rodinných domů doporučujeme provádět revize, obecně totiž platí, že neudržovaná hromosvodní ochrana je horší, než když je objekt bez hromosvodu.
- Pokud nemáte instalované přepěťové ochrany, vytáhněte napájecí kabely elektrospotřebičů ze zásuvek, škody vzniklé přepětím v síti v rámci pojištění úderem blesku pojišťovna nehradí. Zvláště ohrožené jsou elektronické přístroje s obrazovkou, ale i pračka.
- Citlivé na přepětí bývají i telefonní linky. Spolu s počítačem vypněte i modem.

2.3 Vichřice, krupobití

Jako vichřice je kvalifikováno dynamické působení hmoty vzduchu, která se pohybuje rychlostí 20,8 m/s (75 km/h) a vyšší. Krupobitím se rozumí jev, při kterém kousky ledu různého tvaru, velikosti, váhy a hustoty, vytvořené v atmosféře dopadají na předmět pojištění, na kterém tím dojde k jeho poškození nebo zničení.

2.4 Zemětřesení, sesuvy půdy

Z pohledu pojištění lze za zemětřesení považovat otřesy zemského povrchu vyvolané pohybem v zemské kůře, které dosahují alespoň 6. stupně mezinárodní stupnice udávající makroseismické účinky zemětřesení, naměřené v epicentru.

Za sesuv půdy se považuje náhlý pohyb horniny, při kterém je hmota oddělena od pevného podloží. Sesunutí hornin a zemin může být způsobeno v důsledku různých přírodních vlivů. V případě, že k sesuvu půdy dojde v důsledku působení jiného živlu, pojišťovny rozlišují, jaké riziko škodu způsobilo. Pozor, pojišťovna neposkytne pojistné plnění v situaci, kdy k sesuvu půdy dojde v důsledku lidské činnosti.

2.5 Tíha sněhu a námrazy

Tíhou sněhu nebo námrazy se rozumí destruktivní působení jejich nadměrné hmotnosti na pojištěné věci, zejména střešní krytiny, konstrukce apod. Tíha sněhu ohrožuje střechy domů a potažmo i zařízení bytů, zastřešení bazénů, oplocení, zahradní architekturu. U většiny pojišťoven je toto riziko většinou obsaženo již v základním pojištění.

Normy počítají s bezpečným zatížením střechy sněhem kolem 50 kilogramů na metr čtvereční. Pokud ale napadne například půl metru sněhu, může sníh představovat zatížení i půl tuny na metr čtvereční. Zpravidla tento údaj není rozhodující pro vyplacené pojistné plnění za škodu. Pokud sněží delší dobu, doporučujeme sníh průběžně odstraňovat.

Pojištění tohoto rizika však nepokrývá škody, které mohou nastat v důsledku tání sněhu a zatečením vody do interiéru.

Pojištění odpovědnosti

Pojištění odpovědnosti vás ochrání před výdaji spojenými s úhradou škod, které můžete při každodenních činnostech způsobit jiným osobám. Tyto škody mohou představovat až stotisícové částky!

Další rizika, která váš domov ohrožují

- Voda vytékající z vodovodního zařízení
- Odcizení věcí krádeží, vloupáním nebo loupeží
- Vandalismus
- Zkrat a přepětí
- Pád stromu, stožárů nebo jiných předmětů
- Nadzvuková vlna, kouř, náraz vozidla

3. Sjednání a zánik pojištění

3.1 Vaše pojistná částka

Termínem pojistná částka je vyjádřen maximální limit plnění v případě pojistné události. Dobře si rozmyslete, jak vysokou pojistnou částku stanovíte. V případě pojištění nemovitosti, rekreačního zařízení, stavby by měla odpovídat skutečné hodnotě znovupořízení (tzv. nové ceně), resp. časové hodnotě objektu. Pojistná částka u pojištění domácnosti by měla odpovídat hodnotě veškerého majetku, který doma máte. Nezapomeňte započítat kromě drahých věcí i běžné předměty denní spotřeby, například knihy, CD a DVD nosiče, obuv, oblečení, kosmetiku atd.

3.2 Pozor na „podpojištěnost“

O podpojištěnosti mluvíme v případech, kdy sjednaná pojistná částka v pojistné smlouvě je výrazně nižší, než je hodnota pojištěného majetku. Řada občanů má pojistné smlouvy uzavřené před desítkami let, které již ve většině případů nepokryjí v současné době vzniklé škody. Pokud je výše pojistné částky výrazně nižší než hodnota vybavení, nepokryje v případě škodní události vyplacené pojistné plnění škodu v plné výši, ale pouze maximálně do výše nastavené pojistné částky.

PŘÍKLADY ŠPATNĚ STANOVENÉ POJISTNÉ ČÁSTKY

Pojistná částka je nižší než skutečná hodnota majetku:

v případě nízké pojistné částky (podpojištění) při pojistné události obdržíte náhradu pouze do výše poměrné části k hodnotě domácnosti. Tedy pokud pojistíte například domácnost v hodnotě 1 mil. Kč na 100 000 Kč a při pojistné události utrpíte škodu 100 000 Kč, náhradou dostane 10 000 Kč.

Pojistná částka je vyšší než skutečná hodnota majetku:

v případě vyšší pojistné částky však máte nárok na plnění pouze do výše hodnoty domácnosti. Tedy pokud má domácnost hodnotu 1 mil. Kč, je pojištěna na 2 mil. Kč a dojde k jejímu úplnému zničení, obdržíte 1 mil. Kč. Jste-li pojištěni u více pojišťoven, můžete přijmout náhradu škody jen jednou. V neživotním pojištění může být poškozený odškodněn pouze do takové výše, v jaké utrpěl škodu.

Kalkulačka minimální pojistné hodnoty nemovitosti – spočítejte si na jakou částku si minimálně pojistit váš dům!

Kalkulačka, umístěná na stránkách ČAP (www.cap.cz), je jednoduchá pomůcka pro výpočet minimální částky, na kterou by mělo být sjednáno pojištění. Kalkulačku lze využít i pro kontrolu toho, zda je již existující pojištění nemovitosti dostatečné.

3.3 Co je to pojistná hodnota majetku?

Výši pojistné hodnoty, tedy vaši nejvyšší možnou majetkovou újmu, která může v důsledku pojistné události nastat, lze vyjádřit různým způsobem.

■ **Pojištění sjednané na novou hodnotu:**

hodnota odpovídající pořizovací ceně poškozeného majetku v okamžiku vzniku škody. Má-li být zachována reálná hodnota pojištění s ohledem na inflaci, lze se rozhodnout pro každoroční navýšení pojistné částky ve výši, kterou navrhne pojišťovna (tzv. indexaci).

■ **Pojištění sjednané na časovou hodnotu:**

hodnota odpovídající ceně pojištěného majetku bezprostředně před vznikem pojistné události. Stanovuje se z nové ceny majetku s přihlédnutím k míře opotřebení nebo poškození, popřípadě i ke zhodnocení opravou, rekonstrukcí apod.

To znamená, že klient obdrží od pojišťovny takové pojistné plnění, aby si mohl pořídit věc nebo nemovitost stejného stáří či stupně opotřebení.

■ **Jiným způsobem:**

podle pojistného nebezpečí a druhu pojištěné věci jsou stanoveny doplňkové pojistné podmínky nebo pojistná smlouva.

POJIŠTĚNÍ VĚCÍ MIMOŘÁDNÉ HODNOTY

Pro cennosti, starožitnosti, šperky, ale třeba hi-fi soupravy či domácí kina jsou obvykle stanoveny sublimity formou procenta z pojistné částky. Výši sublimitů doporučujeme porovnat s cenou jednotlivých předmětů mimořádné hodnoty, a pokud jejich hodnota přesahuje stanovený sublimit, je vhodné je připojistit. Současně doporučujeme u dražších věcí pořídit jejich fotografie, případně i znalecký posudek.

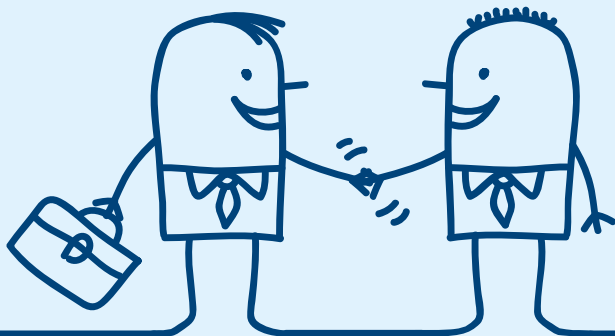
3.4 Na čem závisí cena pojistného?

Cena pojištění je zpravidla ovlivněna mnoha faktory, jakými jsou zejména:

- výše sjednané pojistné částky nebo limit pojistného plnění, náhrada škody v nových nebo časových cenách,
- rozsah pojištěných rizik,
- lokalita místa pojištění (stupeň rizika povodně), lokalita – riziko odcizení,
- mechanické zabezpečení proti povodni,
- protipožární zabezpečení,
- zabezpečení objektu proti dalším rizikům,
- výše spoluúčasti (tu si klient zpravidla určuje sám).

Pozitivním směrem mohou cenu ovlivnit bonusy za bezeškoní průběh a v případě pojištění rozestavěné nemovitosti to může být např. „sleva za rozestavěnou nemovitost“.

Cena jednotlivých variant pojištění se může lišit desítkami korun měsíčně, které se však vyplatí obětovat za adekvátní pojistnou ochranu.



3.5 Jak a kde pojištění sjednat?

Způsob sjednání pojištění můžete volit v souladu s vašimi možnostmi. Kromě tradičního osobního sjednání na pobočce pojišťovny nebo prostřednictvím pojišťovacího zprostředkovatele v makléřské či realitní kanceláři lze již pojištění majetku běžně sjednat on-line přes internet nebo po telefonu. Většina pojišťoven dnes již nabízí téměř všechny možnosti.

- **Osobně na pobočce:** po sjednání pojištění a zaplacení pojistného můžete být pojištěni od téhož dne. Výhodou sjednání na přepážce je i možnost konzultovat s pracovníkem, jestli jste neopomněli nějaká rizika. Po sjednání pojištění obdržíte pojistnou smlouvu, pojistné podmínky a případně samolepku s telefonním číslem vaší asistenční služby.
- **Sjednání s obchodním zástupcem pojišťovny v místě vašeho bydliště:** výhodou je vaše časová úspora a možnost konzultace na místě. Po sjednání a úhradě pojistného opět obdržíte veškeré výše uvedené dokumenty.
- **On-line po internetu:** tato varianta šetří váš čas. Vždy si zjistěte, kdy pojištění vzniká – zda ihned po odeslání pojistného, nebo teprve ve chvíli, kdy se finanční prostředky přičíší na účet pojišťovny. Po sjednání pojištění přijde na váš email nebo mobil potvrzení či číslo pojistné smlouvy. Za sjednání pojištění majetku on-line cestou získáváte často až desetiprocentní slevu, připravíte se však o možnost konzultace nebo vysvětlení nejasných formulací v pojistných podmínkách.

POJISTNÉ PODMÍNKY jsou nedílnou součástí každé pojistné smlouvy. Ještě před jejím podpisem vám doporučujeme pojistné podmínky prostudovat.

Zaměřte se především na:

- rozsah pojištěných rizik a pojistného krytí,
- limity pojistného plnění,
- předepsaný a požadovaný způsob zabezpečení,
- výluky z pojištění.

3.6 Změny v pojistné smlouvě

JAKÉ ZMĚNY JE TŘEBA NAHLÁSIT?

V souladu se zněním pojistných podmínek, které jsou nedílnou součástí pojistné smlouvy, je třeba průběžně informovat pojišťovnu o změnách, jež mohou mít vliv na sjednané pojištění. Obecně lze říci, že je třeba hlásit změny o všech skutečnostech, které se písemně vypisují při sjednání pojištění. Včas hlase především obecné změny, jakými jsou změna jména či adresy pojistníka.

KDY JE TŘEBA PROVÉST AKTUALIZACI SMLOUVY?

Je nutné si uvědomit, že majetek v čase mění svou hodnotu. Například vybavení bytu dražším nábytkem nebo elektronikou či rekonstrukce pojištěné budovy zvyšují pojistnou částku. Na základě těchto změn je pak nutné pojistnou smlouvu upravit. Je třeba mít na paměti, že sjednaná pojistná částka by měla dostatečným způsobem krýt aktuální hodnotu majetku.

3.7 Kdy dojde k zániku smlouvy?

Smlouva zaniká výpovědí nebo dohodou, další možnosti zániku smlouvy bývají definovány v pojistných podmínkách. Pozor, v případě, že dojde k úmrtí původního pojištěného, informujte se, do kdy je pojistná smlouva platná a kdy je třeba ji aktualizovat.

4. Asistenční služby

Většina pojišťoven nabízí k pojištění majetku doplňkově asistenční služby. Jejich rozsah je vždy uveden v pojistných podmínkách. Tyto služby jsou pak klientovi k dispozici 24 hodin denně, 365 dní v roce. Jejich výhodou je urgentní asistence, která pojištěnému klientovi výrazně pomůže s odstraněním havarijních situací a stavu nouze v bytě či nemovitosti buďto formou vykonané služby, koordinace služeb nebo rady.

- **Služby technické asistence:** oceníte v případě havárie. Asistenční služba zajistí příjezd kvalifikovaného specialisty na místo škody, který uvede domácnost do původního obyvatelného stavu. V případě neobyvatelné domácnosti vám asistenční služba může například zajistit náhradní ubytování, zajistit váš nezabezpečený byt nebo převézt do bezpečí váš mobilní. Její praktickou stránku však oceníte i v případě obyčejného zabouchnutí dveří.
- **Právní asistenci:** můžete využít například v případě spotřebitelských sporů s dodavatelem zařízení nebo stavebních součástí, sporů vyplývajících z úvěrových smluv, spotřebitelských úvěrů, hypoték apod. Užitečná může být i v případě sporů s dodavatelem služeb (elektřina, plyn, voda) nebo nastanou-li dědické či sousedské spory, spory související s koupí bytu nebo domu nebo nájemní a podnájemní spory.

Pokud se chystáte využít asistenční službu, mějte připravené následující informace:

- číslo pojistné smlouvy,
- adresu místa, na které vznikla škodní událost,
- telefonní číslo, na němž vás asistenční služba může zastihnout,
- stručný popis vzniklého problému a jeho rozsah.

5. Nastala škoda...

5.1 Jak postupovat v případě živelní události?

V případě, že vás postihla povodeň:

- Zkontrolujte stav objektu, zejména jeho statiku, rozvody energií a kanalizaci.
- Zlikvidujte vodou kontaminované potraviny, plodiny a uhynulé zvířectvo a dodržujte základní hygienická pravidla. Zdokumentujte vše pro pozdější komunikaci s pojišťovnou.
- Při obnově studní a zdrojů pitné vody se řiďte pokyny odborníků, nepijte vodu z místních zdrojů, dokud nebude prověřena její kvalita.
- Při ztrátě/odplavení platebních karet proveďte jejich blokaci.

Když nastane požár:

- Prověřte, zda se v ohroženém prostoru nenacházejí osoby. Pokud ano, vyveďte je z hořícího objektu, pokud to okolnosti umožňují a není při tom současně ohroženo vaše zdraví a život. Informaci o osobách přetrvávajících v hořícím objektu podejte hasičům.
- Pokud zjistíte požár v jeho počáteční fázi, pokuste se ho uhasit hasicím přístrojem. Nikdy nehaste požár v pokročilé fázi. Pokud lze, zastavte přívod plynu, vypněte elektrický proud, uzavřete dveře, odstraňte hořlavé kapaliny a okamžitě opusťte hořící objekt.
- Neodvětrávejte prostory, v nichž hoří, přístup vzduchu intenzitu hoření zvyšuje, a tím roste i vzniklá škoda.
- Vždy kontaktujte hasiče. Nesnažte se za každou cenu stát hrdinou. Lepší je volat hasiče třeba od sousedů než z hořícího bytu.

Když dojde k výbuchu:

- Nejdříve chraňte život a zdraví, teprve potom majetek. Objekt postižený výbuchem opusťte a kontaktujte hasiče.
- Další kroky provádějte až po potvrzení stabilizace situace odborníkem.

Blíží-li se vichřice:

- Před příchodem větru nebo krupobití preventivně zajistěte okna, dveře, odstraňte nebo upevněte volně uložené předměty (např. květináče, zahradní nábytek), které mohou v důsledku větru ohrožovat okolí. Dávejte si pozor zejména na volně ležící plechy, skleněné výplně nebo jiné pevné a ostré předměty, z nichž se za silného větru stávají smrtící zbraně.
- Pokud je váš život nebo majetek vážně ohrožen, kontaktujte hasiče.
- Sledujte vývoj situace ve sdělovacích prostředcích, až do odeznění nezačínáte s odklizením ani se záchranou majetku a předčasně neopouštějte bezpečný úkryt.

Přijde-li zemětřesení:

- Pokud je zemětřesení očekávané, zajistěte všechny volné předměty, zavřete (nezamykejte) dveře, okna, vyhledejte pro jeho přečkání bezpečný prostor.
- V případě nenadálého zemětřesení vyhledejte nejbližší bezpečné místo (pod pevným stolem, postelí nebo rámem dveří), ve vícepodlažním objektu opusťte prostor výtahu.
- Po odeznění přezkoušejte plyn, vodu, elektrické vedení. Při poškození vypněte hlavní vypínač. Zaměřte se na možná ohniska požáru, podle možnosti je buď uhasťte, nebo zavolejte hasiče, aby se rozsah škody eliminovali.

Škody, při nichž došlo i k následnému vloupání, krádeži nebo vandalismu, vždy nahlase policii.

5.2 Další kroky v případě škodní události

- V případě živelních škod se pokuste minimalizovat vznik dalších škod a vše dobře zdokumentujte. Nemusíte čekat s odstraňováním škod a záchrannými pracemi na příchod pracovníka pojišťovny. Všechny škody ale nejdříve vyfotíte nebo natočíte a pořídíte seznam zničených a poškozených věcí.
- Případnou absenci dokladů a platebních karet (zcizení, uplavení v případě povodně atd.) ohlaste na příslušné úřady a karty zablokujte.
- Nahlase škodní událost své pojišťovně. Pojistnou událost lze nahlásit u většiny pojišťoven více způsoby. Telefonicky na zákaznické lince, on-line na internetu nebo osobně na pobočce nebo kontaktním centru.

- Pro řádné nahlášení pojistné události potřebujete:
 - číslo pojistné smlouvy/případně údaje o pojistníkovi,
 - pojistný produkt, z kterého škodu uplatňujete (Stavba, Domácnost),
 - telefonický kontakt na vás,
 - další informace (kdy škoda nastala, co bylo poškozeno, kdo poškození zjistil),
 - seznam a výši zachraňovacích nákladů apod.
- Je-li patrný vývoj škody, vedte si její průběžnou fotodokumentaci do příchodu pracovníka pojišťovny.
- Poškozených věcí se až do příchodu pracovníka pojišťovny nezbavujte.
- Pokud je to možné, shromážděte k poškozeným nebo odcizeným věcem účty, záruční listy, faktury apod., usnadní to průběh likvidace.
- Nabízí-li vaše pojišťovna pomoc při odstraňování škod vzniklých povodní nebo jinými živly, neváhejte ji využít.

5.3 Administrativa spojená s pojistnou událostí

Pojistnou událost oznamte pojišťovně co nejdříve. Uveďte číslo pojistné smlouvy, nejste-li schopni jej zjistit, nahlaste jméno a rodné číslo pojistníka (osoby, která pojištění sjednala a platí), stručný popis pojistné události, přibližný rozsah škody, datum, kdy k události došlo, a kontakty, na nichž vás pracovníci pojišťovny budou moci zastihnout.

Posíláte-li požadované doklady poštou, pošlete je doporučeně. V případě, že je necháváte přímo na pobočce, nechte si vystavit potvrzení o převzetí. Pro případ, že by se zásilka nedostala k zamýšlenému adresátovi, mějte od všech předávaných dokumentů kopie.

Pokud nesouhlasíte s tím, co pracovník pojišťovny uvedl v protokolu o prohlídce, písemně své připomínky do protokolu uveďte.

5.4 Zachraňovací náklady

Náklady spojené se záchranou života nebo majetku nastávají v souvislosti s živelními škodami často, a pokud je prokázáno, že byly účelně vynaloženy, pojišťovna hradí v rámci pojistného plnění pokud:

- byly vynaloženy na odvrácení vzniku bezprostředně hrozící pojistné události,
- byly vynaloženy na zmírnění následků již nastalé pojistné události,
- bylo nutné je vynaložit z hygienických, ekologických či bezpečnostních důvodů při odklizení poškozeného pojištěného majetku nebo jeho zbytků.

- Pojištěný má proti pojistiteli právo na náhradu zachraňovacích nákladů a na náhradu škody, kterou utrpěl v souvislosti s činností uvedenou ve výše uvedeném odstavci.
- Výše náhrady zachraňovacích nákladů může být v pojistné smlouvě vymezena. Výše limitu zachraňovacích nákladů na záchranu života nebo zdraví osob nesmí být nižší než 30 % sjednané pojistné částky nebo limitu pojistného plnění. Zachraňovací náklady, které pojištěný vynaložil se souhlasem pojistitele a k nimž by jinak nebyl povinen, je pojistitel povinen uhradit bez omezení.
- Vynaložil-li zachraňovací náklady pojištěný nebo jiná osoba, která tyto náklady vynaložila nad rámec povinností stanovených zvláštním právním předpisem, má proti pojistiteli stejné právo na jejich náhradu jako pojistník.
- Pojistnou částku nebo limit pojistného plnění nelze snížit o výši zachraňovacích nákladů a o výši náhrady škody.

5.5 Do kdy vyplatí pojišťovna pojistné plnění?

Plnění je splatné do 15 dnů od ukončení šetření pojistné události. Pojistitel je povinen ukončit šetření do 3 měsíců poté, co mu byla pojistná událost nahlášena. Nemůže-li z objektivních důvodů do tohoto termínu šetření uzavřít, je povinen sdělit klientovi, proč k uzavření šetření nedošlo. Potřebujete-li vyplatit **zálohu pojistného plnění** ještě před likvidací pojistné události, oznamte to již v prvním kontaktu pojistiteli. Zálohy se vyplácejí zpravidla při větších a hromadných událostech, pojišťovna však může možnost zálohy zvážit a po ověření krytí je vyplatit i v jiných případech.

Než pojištění sjednáte



Živelná rizika, která ohrožují majetek:

- povodně, záplavy,
- požár, výbuch, přímý úder blesku,
- vichřice, krupobití,
- zemětřesení, sesuvy půdy,
- tíha sněhu a námrazy.

Co vše můžete pojistit:

- nemovitost,
- domácnost,
- stavbu, rekreační objekt.

Zamyslete se nad odpovídající výši pojistné částky

Rozhodněte se, sjednáte-li pojistnou ochranu na novou či časovou hodnotu.

Zvažte možné připojištění předmětů mimořádné hodnoty

Sjednání pojištění odpovědnosti za škodu se vyplatí.

Sjednání pojištění



Kde a jak pojištění sjednat:

- osobně na pobočkách,
- návštěvou obchodního zástupce u vás,
- online přes internet,
- přes telefon.

V pojistných podmínkách se zaměřte na:

- rozsah pojištěných rizik a pojistného krytí,
- limity pojistného plnění,
- předepsaný a požadovaný způsob zabezpečení,
- výluky z pojištění.

Kdy provádět změny v pojistné smlouvě?

- Rozšíření majetku, rekonstrukce atd.
- Změna jména a adresy pojistníka nebo pojištěného.
- Úmrtí vlastníka.

Prostudujte si pojistné podmínky ještě před podpisem!

Pokud nastane škoda

Kontaktujte svou pojišťovnu

V případě škody na zdraví doložte:

- vyplněný formulář hlášení pojistné události,
- originál lékařské zprávy,
- originály účtů ze zdravotních zařízení.

V případě škody na majetku doložte:

- vyplněný formulář hlášení pojistné události,
- policejní protokol,
- fotodokumentaci, účty poškozených věcí, záruční listy,
- výpovědi svědků.