

# Pojištění majetku



## Co lze pojistit?

### POJIŠTĚNÍ DOMÁCNOSTI

Toto pojištění pokrývá především movité věci, tedy v zásadě vše, co lze odstěhovat. Předmětem pojištění jsou především movité věci tvořící zařízení domácnosti a věci sloužící k osobní potřebě členů domácnosti (například mobilní telefon nebo peníze za zařízení domácnosti asi nikdo nepovažuje, přesto jsou tyto věci pojištěny). Dále pak stavební součásti – pokud klient obývá nájemní byt a investuje do jeho zhodnocení (lepší parkety, tapety, kachličky, dveře, ...), má možnost si tyto položky připojistit.

### POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTI

Kryje škody na vlastních nemovitostech (stavbách), jako může být rodinný dům, bytová jednotka, vedlejší stavby, zahradní porosty atd.



## Proti čemu se pojistit?



- Živelní nebezpečí – jedná se o základní rozsah pojištění, pojistná nebezpečí bývají tematicky rozdělena podle jednotlivých živlů
  - Oheň – požár, výbuch, úder blesku, zkrat, přepětí, pád letadla, náraz vozidla, ...
  - Voda – škody způsobené vodou z potrubí, škody způsobené mrazem na potrubí, záplava, povodeň, ...
  - Vítr – vichřice, krupobití, pád stromu nebo stožáru, ...
  - Země - sesuv půdy, zřícení skal, zemětřesení, lavina, ...
- Ostatní nebezpečí – sem patří především krádež vloupáním, loupežné přepadení, vandalismus a jiná nebezpečí, jako například pojištění skla proti rozbití.
- Asistenční služby, jiné náklady – pojišťovny nabízí například pomoc při zabouchnutí dveří, deratizaci, dezinfekci, servis elektrospotřebičů, IT asistenci, zajištění náhradního ubytování v případě pojistné události a jiné.

### JAKÉ ŠKODY NÁS POSTIHUJÍ NEJČASTĚJI A NEJVÍCE „BOLÍ“?

Pojistné události v roce 2016	počet	průměrná škoda
vodovodní škody	46 466	22 259
škody z krádeží	19 536	23 021
škody z krupobití	14 819	80 192
škody z vandalismu	11 100	10 981
škody z vichřice	9 502	22 317
škody z povodní	9 395	37 732
škody z úderu bleskem	6 245	18 192
škody z požáru	5 804	507 619
škody z tíhy sněhu	1 362	17 452
škody ze sesuvu / poklesu půdy	403	31 156
škody z výbuchu	399	948 664
ostatní škody z pojištění majetku (bez pojištění vozidel)	107 112	37 257

# Na jakou částku se pojistit?

**Domácnost** - pojištění se zpravidla sjednává „na novou cenu“. Což znamená, že v případě zničení pojištěné věci vyplatí pojišťovna takovou sumu, aby za ni bylo možno pořídit stejnou nebo srovnatelnou věc novou (shoří stará skříň, pojišťovna zaplatí novou skříň). V pojistných podmínkách však bývají vyjmenovány předměty pojištění, u kterých je plnění limitováno (např. hotovost) a u kterých pojišťovna nevyplácí novou, ale jinou cenu. Zpravidla obvyklou nebo časovou (v zásadě tržní), ta bývá typicky hrazena u starší elektroniky.

**Nemovitost** – rodinné domy se v zásadě pojišťují na novou cenu - je to cena, za kterou lze nový dům na původním pozemku postavit (ne koupit jiný dům). V případě, že dojde k totální škodě u bytové jednotky, není reálné, aby si klient novou bytovou jednotku postavil. Klient si ji koupí za tržní cenu. A ta se může od nové ceny výrazně lišit. Proto se bytové jednotky pojišťují zpravidla na obvyklou (tržní) cenu.

## Na co si dát pozor – nejčastější chyby v pojištění majetku

- **Co je pojištěno a proti čemu** – je to prosté, opravdu si ověřte, co máte pojištěno a proti jakým nebezpečím.
- **Podpojištění** – stanovit správnou hodnotu majetku je v pojištění zásadní věc a je plně v kompetenci klienta. Částka, na kterou je klient pojištěn, musí odpovídat skutečné hodnotě pojišťovaného majetku. Pokud je nižší, je pojišťovna oprávněna krátkit pojistné plnění. K podpojištění zpravidla dochází tím, že klient pojistnou částku neaktualizuje a udávané hodnoty (především nemovitostí) se po několika letech značně rozcházejí s realitou.
- **Domácnost není nemovitost** – v rámci pojištění domácnosti jsou pojištěny jen movité věci, nikoli nemovitost. Hodně zjednodušeně řečeno pojištění domácnosti je to, co by vám vypadlo, pokud byste otočili dům či byt vzhůru nohama.
- **Limity plnění** – pojistná částka uvedená ve smlouvě je maximální suma, kterou může pojišťovna vyplatit. Ovšem každá pojišťovna uvádí ve svých pojistných podmínkách řadu omezení. Zpravidla se týkají následujícího:
  - **Zabezpečení** – pojišťovny hradí v případě krádeže vloupáním škodu jen do takové výše, která odpovídá překonanému zabezpečení.
  - **Předměty pojištění** – limituje se plnění pro vybrané předměty – cennosti, hotovost, elektronika, jízdní kolo.
  - **Místo pojištění** – pokud se předmět pojištění nachází mimo domácnost, je plnění zpravidla limitováno – garáž, sklep v bytovém domě, zavazadlový prostor vozidla: pojištění nemovitosti se oproti tomu vztahuje jen na samotnou adresu nemovitosti
  - **Pojistná nebezpečí** – u vybraných nebezpečí pojišťovna plnění omezuje – přepětí, vandalismus, rozbití skla, záplava, povodeň, ...
  - **Cena ve které se plní** – obecně poskytují pojišťovny plnění v nové ceně (cena za kterou si danou věc koupíte novou), ovšem u předmětů jejichž nová cena v čase rychle klesá, poskytují často plnění v ceně časové
- **Pojištění odpovědnosti** („pojistka na blbost“) – vzhledem k poměru ceny a nabízené službě by bylo chybou toto pojištění nesjednat. Vztahuje se i na škody způsobené dětmi – tam se „pojistka na blbost“ opravdu hodí.

### JAK SE VYHNOUT PŘEHNANÝM OČEKÁVÁNÍM?

Pojištění je tu především od toho, aby ochránilo klienta před finančním krachem. Pojištění by mělo nastupovat tam, kde končí možnost klienta sám se zajistit. Nenahradí vám veškeré ztráty, ale nenechá vás padnout na dno. Kvůli utopenému mobilu na rozdíl od požáru bytu na ulici ještě nikdo neskončil.

