

Pojištění majetku aneb jak to správně nastavit

Asociace finančních poradců České republiky, spolek

www.afpcr.cz

Tento krátký e-book je určen pro všechny, kteří mají nějaký majetek, chtějí ho mít správně pojištěný a chtějí mít základní přehled o tom, na jaká rizika svůj majetek pojišťovat.

Je to stručný návod, na co si dát pozor při výběru majetkového pojištění, aby jste neplatili peníze za něco, co nemá moc velký význam a smysl. Je to rovněž návod, jak svůj majetek chránit správně a získat maximum za své peníze. V České republice funguje několik desítek pojišťoven, nabídka je tedy dost široká. Dost často se pojištění majetku podceňuje, přitom třeba u rodinných domů může jít i o miliony.

Pojďme se na to podívat, na co vše je třeba si dát pozor.

Bod číslo jedna: Pojištění domu nebo bytu (bytové jednotky)

Pojištění nemovitosti můžeme rozdělit na pojištění domu a pojištění bytu. Rozdělení je zde proto, protože byt je součástí domu. **Jak správně nastavit pojistnou částku konkrétní nemovitosti?** Ideální je, když máte v ruce odhad a v něm je reprodukční hodnota (cena, za jakou by šla pořídit stejná nemovitost, bez odečtu opotřebení) nemovitosti, na kterou by se měly nemovitosti pojišťovat. Pokud odhad nemáte, je stanovení pojistné částky na pojistníkovi, tedy na vlastníkově dané nemovitosti.

U pojistné částky na nemovitost můžou nastat tři situace:

- 1) nemovitost je pojištěna na správnou (odpovídající) pojistnou částku (ideální případ – doporučujeme každému)

- 2) nemovitost je pojištěna na nižší než správnou pojistnou částku, v tomto případě se jedná o podpojištění nemovitosti, při pojistné události může pojišťovna krátit pojistné plnění.
- 3) nemovitost je pojištěna na vyšší než správnou pojistnou částku, v tomto případě se jedná o podpojištění nemovitosti, při pojistné události pojišťovna vyplatí částku rovnající se škodě na majetku

Rodinný dům pojišťuje jeho vlastník, v případě bytového domu by mělo zajistit správné pojištění domu Bytové družstvo a nebo Společenství vlastníků jednotek (záleží na formě vlastnictví).

Co se týká pojištění bytu, tak pokud je bytový dům správně pojištěný, pak již není třeba bytovou jednotku znovu pojišťovat. S jednou výjimkou. Tou je pojištění bytové jednotky v případě hypotečního úvěru a nebo úvěru ze stavebního spoření, kde banka vyžaduje zástavu nemovitostí. Pak je nutné zvlášť pojistit i bytovou jednotku a vinkulovat pojistné plnění ve prospěch banky (banka má přednostní právo na pojistné plnění)

U pojištění nemovitosti si dejte pozor, **na jaká rizika se pojistná smlouva vztahuje a jak je pojistné riziko definováno**. Z minulosti je největším problémem absence rizika povodní a záplav. Majitelům pak mnohdy zbyly oči pro pláč. Rovněž se dá upozornit třeba na vandalismus a odcizení. Každá pojišťovna může mít svoji vlastní definici, které můžou být velmi rozdílné.

No a pak tu máme cenu za pojistku, kterou nazýváme pojistné. Pojistné se nejčastěji platí jednou ročně, ale můžou být i pololetní a nebo čtvrtletní platby. Většinou platí, že čím je nižší pojistné, tím je horší krytí rizik a jsou horší pojistné podmínky.

Nejlevnější nebývá téměř nikdy nejlepší. Je vždy žádoucí zvolit ten správný poměr mezi cenou a kvalitou pojistného produktu.

Bod číslo dvě: Pojištění domácnosti

Pokud už vlastníte bytovou jednotku a nebo rodinný dům, zvažte i pojištění domácnosti, tedy pojištění nábytku, elektroniky, cenností, uměleckých děl a podobných věcí v domácnosti. Mezi rizika, která není radno podceňovat, patří **odcizení, vandalismus a**

požár. Podle hodnoty vaší domácnosti je třeba mít i odpovídající zabezpečení nemovitosti, aby zabezpečení odpovídalo požadavkům pojistných podmínek. Jinak se vám může stát, že pojišťovna může krátit pojistné plnění. U pojištění domácnosti v bytových domech je důležité nezapomenout na pojištění odpovědnosti v běžném občanském životě (na odpovídající pojistné limity). Vytopit sousedy pod vámi není nic příjemného, ale vždy je lepší, když vzniklou škodu zaplatí pojišťovna. Jsou i případy, kdy lidé vytopili kompletně čtyři patra pod svým bytem.

Bod číslo tři: Povinné ručení (Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla)

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla, lidově povinné ručení, je upraveno zákonem č. 168/1999 Sb. Základním účelem povinného ručení je pojistná ochrana majetku a zdraví třetích osob, kterým byla způsobena škoda, která vznikla díky provozu vozidla. Způsobíte-li tedy při provozu vozidla škodu třetím osobám, z povinného ručení se hradí způsobená škoda až do výše sjednaných limitů. Překročíte-li sjednané limity, máte hodně velkou smůlu a škodu nad rámec limitů musíte zaplatit ze své vlastní kapsy.

Stejně tak jako u pojištění nemovitosti, i povinné ručení se liší pojišťovna od pojišťovny. Základním rozdílem jsou pojistné limity, do kterých bude pojišťovna plnit. Minimální limity, které vycházejí z uvedeného zákona, jsou 35 milionů pro škodu na majetku a 35 milionů pro újmu na zdraví. **Maximální limity, které v současné době pojišťovny nabízejí, jsou 100 až 150 milionů.**

I u povinného ručení platí, že pojistné smlouvy se liší v pojistných podmínkách a dále se liší i v ceně. A opět je žádoucí zvolit správný poměr mezi cenou a kvalitou pojistné smlouvy a radši si pár stovek zaplatit a mít vyšší pojistné limity než jen ty základní.

Předpokládáme, že zde ani nemusíme zdůrazňovat, že pokud jezdíte s vozidlem bez platné technické kontroly a nebo pod vlivem alkoholu, pojišťovna na vás pak může zaplacenou škodu, kterou jste způsobili, vymáhat.

Bod číslo čtyři: Havarijní pojištění

Kdo vlastní auto, které má nějakou hodnotu, měl by si vybrat správné havarijní pojištění. Havarijní pojištění se dělá jako skládačka, do které se dají dát tyto kousky:

- 1) havárie (dopravní nehoda, při které si sám udělám škodu na vlastním vozidle)
- 2) odcizení (pokud mi vozidlo někdo odcizí)
- 3) vandalismus (pokud mi nějaký vandal ojede vozidlo klíčem nebo ulomí zrcátko)
- 4) živly (pád stromu, kroupy a podobně)
- 5) střet se zvěří (pokud mi do cesty vběhne srnka nebo divočák a nezabráním střetu)
- 6) skla (pokud mi někdo nebo něco rozbije sklo u vozidla)
- 7) asistence (asistenční služby v případě nehody nebo poruchy vozidla)
- 8) GAP (pojistné plnění je standartně v prvních třech letech nekrácené, vyplácí se kupní cena vozidla)
- 9) ostatní

Je jen na pojistníkovi, co všechno chce mít kryté a co všechno si do té skládačky dá.

Důležitým bodem u havarijního pojištění je spoluúčast. Ta se obvykle pohybuje v rozmezí 3 až 10 %, na trhu jsou ale i pojistky, které umožňují nulovou spoluúčast. Klient si však musí připlatit. Čím nižší spoluúčast, tím je celkové pojistné dražší.

Ještě vysvětlíme, jak spoluúčast funguje. Pokud máte ve smlouvě sjednanou spoluúčast třeba 5 %, při škodě 60.000,- Kč je spoluúčast 5% rovna 3.000,- Kč. V pojistné smlouvě je však většinou uvedeno, že spoluúčast je 5%, minimálně však 5.000,- Kč (10%, minimálně však 10.000,- Kč a podobně). Znamená to tedy, že při uvedené škodě 60.000,- Kč bude spoluúčast ve výši minimální nutné částce, která je 5.000,- Kč.

Pokud bude škoda třeba 200.000,- Kč, tak 5% z této částky je 10.000,- Kč a spoluúčast tedy bude 10.000,- Kč. **Spoluúčast znamená, že pojišťovna vám o tuto částku sníží pojistné plnění.**

Stejně tak jako u pojištění nemovitosti a povinného ručení, i u havarijního pojištění jsou rozdíly mezi pojistnými podmínkami jednotlivých produktů a opět tak je žádoucí vybrat dobrý produkt za dobré peníze. Nejlevnější bývá málokdy nejlepší.

Shrnutí

Shrňme tedy nejdůležitější body v oblasti pojištění majetku:

- 1) vybrat správná pojistná rizika, proti kterým chci svůj majetek ochránit, nepodceňovat některé rizika
- 2) zvolit odpovídající pojistné částky
- 3) vybrat produkt s dobrými pojistnými podmínkami
- 4) vše to správně nakombinovat
- 5) cena nesmí být nejdůležitější parametr

Závěr

Děkujeme vám, že jste se dostali až na samý konec tohoto e-booku. Věříme, že pro vás tyto základní informace byly a budou přínosem. O konkrétním řešení vašich financí, vašich plánů a vaší situace se vždy poraďte s odborníky.

Pěkný den.