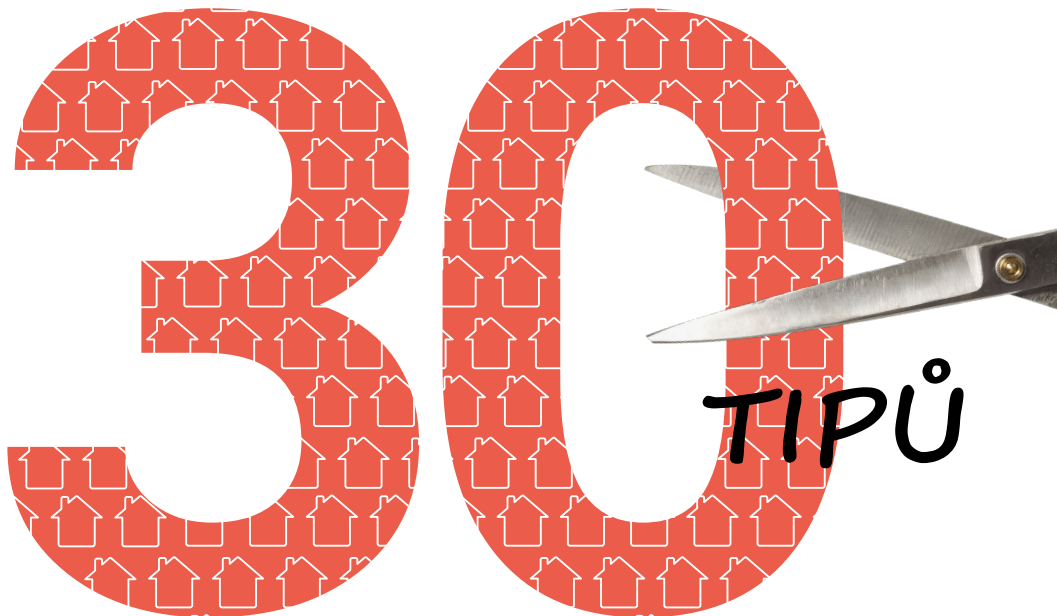


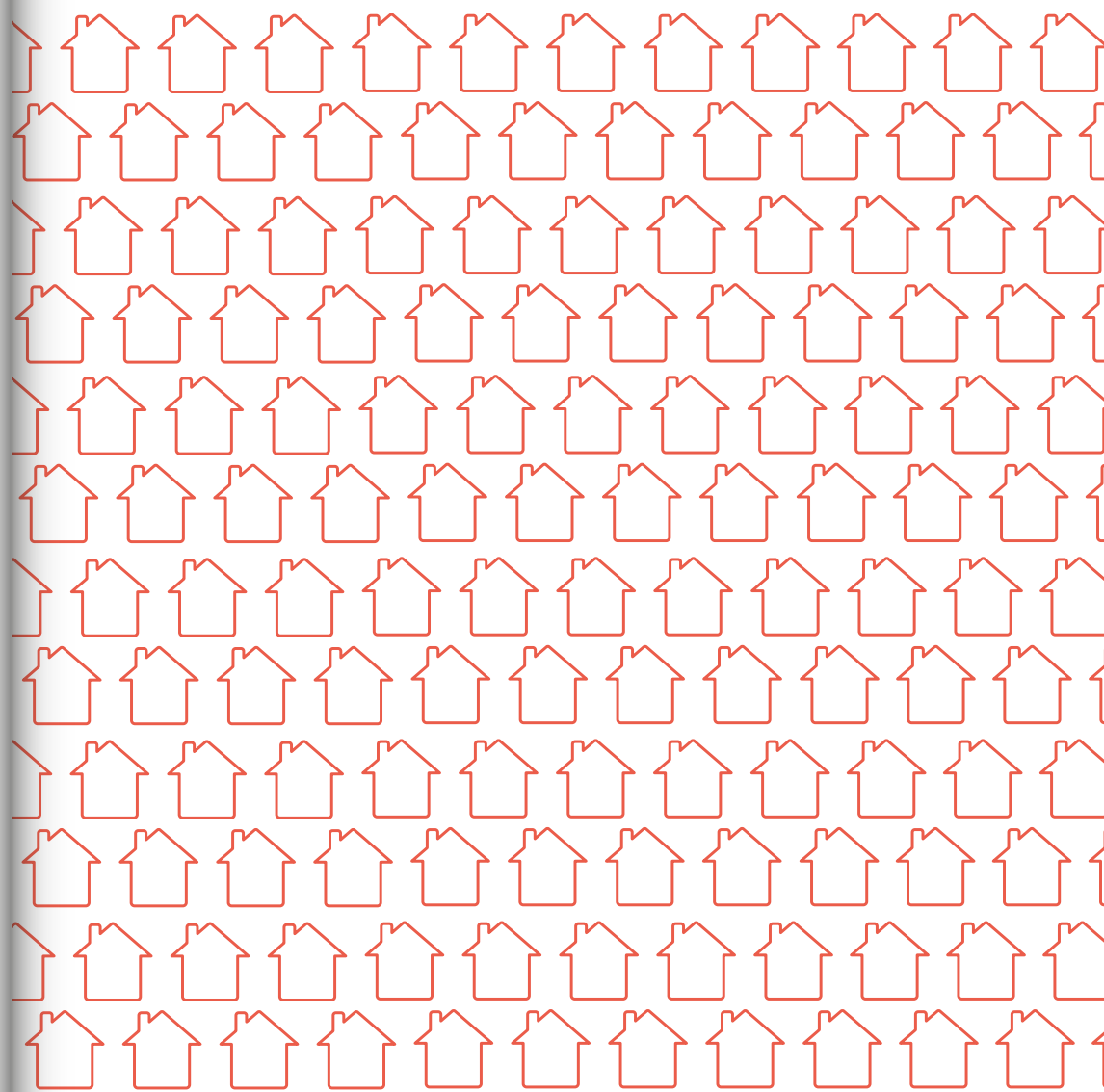
PODPOJIŠTĚNÍ PRAKTICKY

Dušan Šídlo
Martin Szabo

Přehled 13 produktů





Jak se vyhnout krácení peněz při škodě na majetku



Dušan Šídlo, Martin Szabo
Podpojištění prakticky: 30 tipů

Idea & text © Dušan Šídlo
Ilustrace & sazba © Martin Szabo
Odborná konzultace: Jan Hofta, Milan Troščák, Martin Podávka

Vydáno elektronicky v edici 30 tipů
Verze 1.1 (1. 6. 2023)
Aktuální verze: www.30tipu.cz
Chyby, připomínky, pochvaly a recenze: 30tipu@gmail.com,
info@akademiejpojisteni.cz

Cena:
Jako  piv v plzeňské hospodě Na Spilce ke dni vydání.
 x 55 = 275 Kč
První rok zdarma díky našim sponzorům. Děkujeme!

ISSN 2788-3094

**O podpojištění se hodně mluví,
málo se o něm skutečně ví.**

Předmluva aneb proč tato kniha?

Jedno z nejpálčivějších témat finanční gramotnosti je podpojištění. Klienti finančních institucí mnohdy řeší poplatky v řádu stokorun a tisícikorun (to je v pořádku), ale v případě podpojištění jde o násobně vyšší sumy, o statisíce či miliony korun. Nevěříte? Projděte si jen některé titulky v médiích v letošním roce:

Nejhorší pohled na hračky. Rodinu ze Skalice, které shořel dům, teď zasáhla další rána

Shoří vám dům, máte pojistku, ale pojišťovna vám dá jen zlomek částky ve smlouvě. Nepříjemné překvapení, které zažilo už mnoho českých domácností. Pojišťovny uplatňují tzv. index podpojištění, termín, o kterém většina lidí nikdy neslyšela. Pokud máte stejnou pojistku nemovitosti už několik let, čtete pozorně.

Jak může podpojištění vést k exekuci

Dvě třetiny Čechů žijí ve falešném bezpečí. Mají sice pojistku, ale ta nestačí

Z těchto článků se dozvíte reálné smutné životní případy, jak lze přijít o 700 tisíc korun nebo klidně 1,5 milionu korun. To vše jen kvůli podpojištění a také kvůli špatnému výběru pojišťovny. Klienti pojišťoven se v tématu podpojištění totiž

dostatečně neorientují a někdy bohužel ani někteří finanční poradci. Často netuší, jaké formy ochrany před podpojištěním existují (vstřícnost, tolerance a garance) a vzájemně je zaměňují. Nelze se tomu ale divit, protože přístupy pojišťoven nejsou jednotné.

3 stupně ochrany proti podpojištění

Proklientské pojišťovny vnímají závažnost situace a buď podpojištění neuplatňují bez jakýchkoliv podmínek nebo poskytují všechny 3 stupně ochrany:

- **Vstřícnost** je přístup, kdy v případě velkých škod převyšujících pojistnou částku nepostupuje pojišťovna cestou dvojího krácení, které bohužel výklad současného zákona umožňuje.
- **Tolerance** podpojištění znamená, že pojišťovna neuplatňuje podpojištění vždy a dává prostor pro určitou odchylku sjednané pojistné částky od aktuální pojistné hodnoty majetku.
- **Garance** značí, že pojišťovna stanovuje určité podmínky, při jejichž splnění klientem nebude uplatňovat podpojištění.

Ačkoliv se o podpojištění hodně mluví, málo se o něm skutečně ví. To je také důvod, proč vznikla tato kniha.

Dušan Šidlo

Spolu jsme chytřejší!
AkademiePojištění.cz

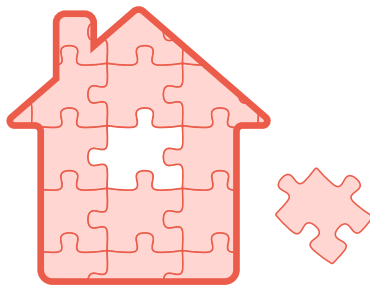
Obsah

Předmluva	Předchozí strana
Podpojištění a vysvětlení	Strany 01 až 20
Podpojištění a produkty	Strany 21 až 36
Sponzoři knihy	Strany A až C

Teorie & podpojištění	Co znamená podpojištění?	01
	Co je opakem podpojištění?	02
	Jak vzniká podpojištění?	03
	Proč pojistné částky stárnou?	04
	Jaký je dopad podpojištění u menších škod?	05
	Matematik: vysvětlení krácení u podpojištění	06
	Jaký je dopad podpojištění u velkých škod?	07
	Aktuálně připravovaný návrh novely zákona	08
	Jak snížit cenu pojištění bez podpojištění?	09
Stanovení pojistné částky	Jak stanovit hodnotu majetku?	10
	Jak pojišťovny pomáhají?	11
	Pojistná částka: domácnost	12
	Pojistná částka: budova - byt v bytovém domě	13
	Pojistná částka: budova - rodinný dům	14
	Pojistná částka: vedlejší stavby	15
	Stavební součásti: když je pojištěna budova	16
	Stavební součásti: když není pojištěna budova	17
	Jaká omezení má sublimit?	18

Aktualizace pojistné částky	Jak aktualizovat pojistnou částku?	19
	Jak pojišťovny určují výši valorizace?	20
Vysvětlivky	Odkud jsou údaje o jednotlivých produktech?	21
	Vysvětlení použitých termínů poprvé	22
	Vysvětlení použitých termínů podruhé	23
Přehled produktů	Allianz pojišťovna	24
	Česká podnikatelská pojišťovna	25
	ČSOB Pojišťovna	26
	Direct pojišťovna	27
	Generali Česká pojišťovna	28
	Hasičská vzájemná pojišťovna	29
	Komerční pojišťovna	30
	Kooperativa pojišťovna	31
	Maxima pojišťovna	32
	Pillow pojišťovna	33
Pojišťovna VZP	34	
Slavia pojišťovna	35	
UNIQA pojišťovna	36	

Co znamená podpojištění?



Podpojištění je stav, kdy je majetek pojištěný na **nižší** pojistnou částku, než je jeho (pojistná) hodnota.

Podpojištění je popsáno přímo v Občanském zákoníku a týká se pouze pojištění majetku. Může tak nastat u pojištění nemovitosti (domu, bytu, ..), pojištění domácnosti (movitého vybavení) a také u havarijního pojištění vozidla či dalších majetkových pojištění. V případě podpojištění **může dojít ke snížení** vyplacených peněz za škodu.

Naopak stav podpojištění nemůže nastat u pojištění osob, povinného ručení, pojištění občanské odpovědnosti (pojistka na blbost) nebo u cestovního pojištění. I v těchto případech může být zvolen nízký limit či částka pojištění, která nepokryje všechny náklady související s pojištěnou událostí. V takových případech se ale hovoří o nedostatečně vysoké částce a **nemůže dojít ke snížení** vyplacených peněz z důvodu podpojištění.

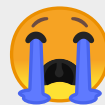
Co o podpojištění říká občanský zákoník?



§ 2854 Podpojištění

Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, **sníží** pojistitel pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku; to neplatí, ujedná-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude.

Kdy se (ne)jedná o podpojištění?



Podpojištění (se snížením)

- Pojištění nemovitosti
- Pojištění domácnosti
- Havarijní pojištění



Nedostatečné pojištění (bez snížení)

- Pojištění osob
- Povinné ručení
- Pojištění odpovědnosti
- Cestovní pojištění

02 Co je opakem podpojištění?



Přepojištění je stav, kdy je majetek pojištěný na **vyšší** pojistnou částku, než je jeho (pojistná) hodnota.

Opakem podpojištění je přepojištění (někdy nesprávně „nadpojištění“). Přepojištění není nebezpečné jako podpojištění, ale je **zbytečné**. Vyšší pojistná částka znamená vyšší cenu pojištění, v okamžiku pojistné události ale majitel poškozeného, zničeného či ukradeného majetku dostane maximálně jeho hodnotu, nikdy více. Pojištění majetku je totiž tzv. škodovým pojištěním.

Pokud by majitel chtěl **úmyslně** získat od pojišťovny více peněz, než byla hodnota pojištěného majetku před škodou, jednalo by se o trestný čin pojistného podvodu.

Co o přepojištění říká občanský zákoník?



§ 2811 Škodové pojištění

Při škodovém pojištění poskytne pojistitel pojistné plnění, které v ujednaném rozsahu vyrovnává úbytek majetku vzniklý v důsledku pojistné události.

§ 2853 Přepojištění

Převyšuje-li pojistná částka pojistnou hodnotu pojištěného majetku, mají pojistitel i pojistník právo navrhnout druhé straně, aby byla pojistná částka snížena při současném poměrném snížení pojistného pro další pojistné období, následující po této změně. Nepřijme-li strana návrh do jednoho měsíce ode dne, kdy jej obdržela, pojištění zaniká.

Jaký je trest za obohacení na účet pojišťovny?

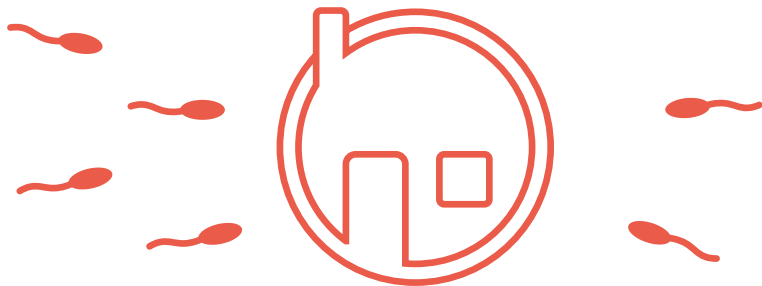


§ 210 Pojistný podvod (Trestní zákoník)

Kdo uvede nepravdivé nebo hrubě zkreslené údaje nebo podstatné údaje zamlčí

- v souvislosti s uzavíráním nebo změnou pojistné smlouvy,
 - v souvislosti s likvidací pojistné události, nebo
 - při uplatnění práva na plnění z pojištění nebo jiné obdobné plnění,
- bude potrestán odnětím svobody až na dvě léta, zákazem činnosti nebo propadnutím věci.

Jak vzniká podpojištění?



Hlavní příčiny vzniku podpojištění:

- Neúmyslné podcenění majetku
- Úmyslné podcenění majetku
- Neaktualizovaná hodnota majetku

K podpojištění dochází nejčastěji již při sjednání pojištění. U většiny pojištění je za stanovení hodnoty majetku odpovědný klient (nejčastěji je přímo on majitelem pojišťované budovy či vozidla). Může dojít k neúmyslnému podcenění hodnoty majetku, kdy například vlastník bytu nezná jeho aktuální cenu. U pojištění domácnosti není snadné určit hodnotu všech věcí v domácnosti, od zubního kartáčku přes hrnce až po postel.

Záměrné sjednání pojištění s nižší pojistnou částkou je motivováno snahou ušetřit na platbách za pojištění a klient si v takovém případě neuvědomuje sankci v podobě krácení pojistného plnění (popsáno v části 05).

Příklad úmyslného podcenění majetku



Chybná úvaha

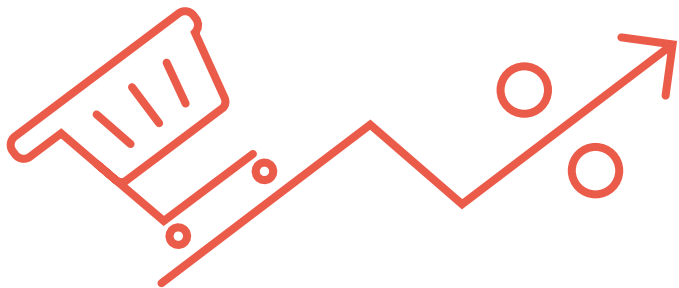
"Mám v bytě věci v celkové hodnotě 800 tisíc Kč. Pravděpodobnost, že bych přišel úplně o všechno, je velmi malá. Nejčastěji se může jednat o krádež a pak mi vezmou jen elektroniku, co se dá snadno prodat. Pokud dojde k vytopení bytu, poškodí se jen část bytu, jako koberce a některý nábytek. Nemá proto cenu se pojišťovat na 800 tisíc Kč, ale bude stačit jen polovina, 400 tisíc Kč."



Jak je to ve skutečnosti

Podpojištění snižuje vyplacené peníze i u malých škod, jak je popsáno v části 05. A samozřejmě také platí, že existují i méně časté škody, které dokáží zničit celý majetek. Od požáru, přes tornádo a výbuch plynu, až po povodně.

04 Proč pojistné částky stárnou?



Hodnota majetku v čase

- Roste: majetek vylepšujete a rozšiřujete
- Roste: inflace zvyšuje novou cenu
- Klesá: opotřebením snižuje obvyklou cenu

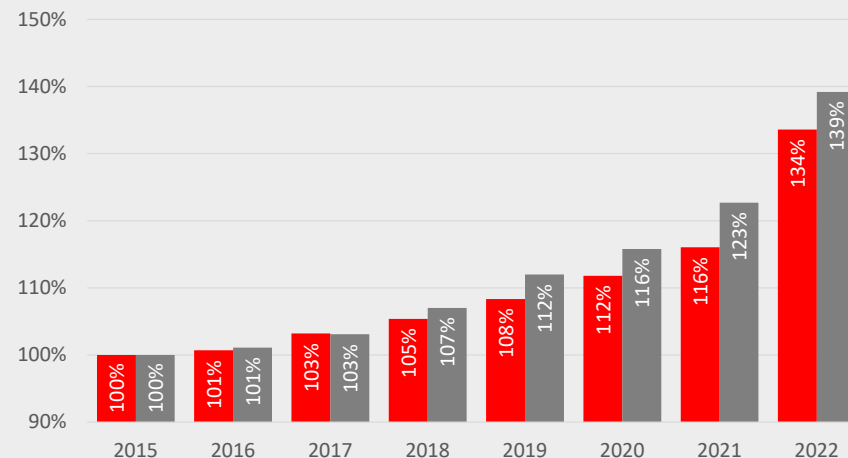
I když jsou při sjednání pojištění správně nastaveny pojistné částky, po čase to již z mnoha důvodů neplatí. Svůj majetek většina lidí zhodnocuje, ať již modernizací, přestavbou či přístavbou nebo prostě tím, že si kupují do domácnosti další a další věci. Pojištění má v okamžiku zničení celého pojištěného majetku zaplatit jeho nové pořízení, ale stejný dům nebo byt za podobnou cenu jako před 10 lety již nikdo nepostaví. Stejně tak náklady na koupi nového vybavení domácnosti rostou s inflací.

Pouze u havarijního pojištění je situace jiná. Vozidlo se pojišťuje na tzv. obvyklou (tržní) cenu bezprostředně před jeho poškozením či zničením a tato obvyklá cena v čase většinou klesá. Výjimečně v případě nedostatku ojetých či nových vozidel může krátkodobě růst.

Jak roste cena domácnosti nebo domu?



Český statistický úřad sleduje vývoj ceny inflace a růst cen stavebních prací. Hodnota vybavení domácnosti se zvyšuje přibližně jako inflace, náklady na postavení budovy kopírují index růstu stavebních prací. Za posledních 7 let v průměru vzrostla hodnota vybavení domácnosti o 34 % a cena výstavby budov o 40 %.



Zdroj: www.czso.cz/csu/czso/mira_inflace, www.czso.cz/csu/czso/ipc_cr

05 Jaký je dopad podpojištění u menších škod?



Překvapení!
Vyplacené peníze se sníží,
i když je škoda menší
než pojistná částka.

Mnoho klientů s podpojištěným majetkem je překvapeno, že i při škodě, která je nižší než sjednaná pojistná částka, nedostanou zaplacenou vše. Pojišťovny postupují přesně dle zákona, který říká: **pojistitel sníží pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku.**

Přepsáno do vzorce:

$$\text{zaplaceno} = \text{výše škody} \times \frac{\text{pojistná částka}}{\text{skutečná hodnota majetku}} - \text{spoluúčast}$$

Příklady menších škod s podpojištěním



Pojištění domácnosti

Domácnost tříčlenné rodiny byla pojištěna na částku 250 tisíc Kč, vybavení ale mělo hodnotu 750 tisíc Kč. Vodovodní škoda zničila majetek za 90 tisíc Kč, pojišťovna vyplatila 30 tisíc Kč minus spoluúčast.

$$\text{Proč? } 30\ 000 = 90\ 000 \times (250\ 000 / 750\ 000)$$



Pojištění budovy

Rodinný domek v okrese Beroun byl pojištěn na částku 3 miliony Kč, přestože jeho hodnota byla dle znaleckého posudku 6 milionů Kč. Vichřice poškodila střechu, náklady na opravu byly 200 tisíc Kč. Pojišťovna vyplatila pouze 100 tisíc Kč minus spoluúčast.

$$\text{Proč? } 100\ 000 = 200\ 000 \times (3\ 000\ 000 / 6\ 000\ 000)$$

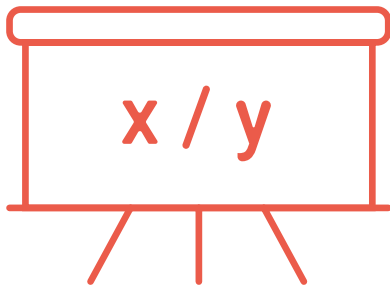


Pojištění auta

Škoda Octavia Combi, rok výroby 2020, automat, byla pojištěna na 400 tisíc Kč, v bazarech má cenu 600 tisíc Kč. Při drobné nehodě byl poškozen blatník a nárazník, oprava stála 45 tisíc Kč. Pojišťovna zaplatila 30 tisíc Kč minus spoluúčast.

$$\text{Proč? } 30\ 000 = 45\ 000 \times (400\ 000 / 600\ 000)$$

06 Matematik: vysvětlení krácení u podpojištění



Podpojištění bez krácení by znamenalo, že méně majetní doplácí na pojištění bohatších.

Spravedlivá cena pojištění závisí na průměrné škodě. Aby pojišťovna dokázala určit průměrnou škodu, potřebuje znát dvě věci:

- **Celkovou hodnotu majetku.** Tu má povinnost sdělit klient, pouze on zná její skutečnou hodnotu.
- **Statistiku rozložení četnosti a výše škod.** Škody, které zničí třeba 10 % majetku, jsou mnohem častější než ty, kdy dojde ke zničení celého majetku. Pojišťovna rozložení odhaduje, ověřuje na skutečných škodách a upřesňuje.

Čím větší a dražší majetek, tím větší je průměrná škoda. Pokud by pojišťovny nekrátily při podpojištění vyplacené peníze, pak by to znamenalo, že bohatší dostávají za stejnou cenu dlouhodobě více vyplaceno na škodách než méně majetní klienti, kteří férově uvedli skutečnou hodnotu majetku.

Krácení je férové vůči poctivým klientům



Běžně zařízený byt

Klient má běžné vybavení bytu v hodnotě 1 milion Kč, například oblečení z C&A, nábytek z IKEA, boty z výprodeje ve Fashion Aréně a místo hi-fi reproduktor od Niceboy.

- Zvolená pojistná částka: 1 milion Kč
- Pojistné: 2 tisíce Kč ročně
- Průměrná škoda: 20 tisíc Kč



Draze zařízený byt

Klient má vybavení bytu v hodnotě přes 3 miliony, například značkové oblečení Prada, střevičky od Manola Blahnika, hi-fi od Harman Cardon a nádobí pouze od společnosti Zepter.

- Zvolená pojistná částka: 1 milion Kč
- Pojistné: 2 tisíce Kč ročně
- Průměrná škoda: 60 tisíc Kč bez podpojištění
- Průměrná škoda: 20 tisíc Kč po aplikaci podpojištění



Bez aplikace podpojištění by movitější zákazník dostal za stejné peníze trojnásobné plnění. Bylo by to fér?

07 Jaký je dopad podpojištění u velkých škod?



Překvapení:
dvojí výklad zákona
znamená, že pojišťovny
postupují různě.

Pokud výše škody překročí pojistnou částku, existují dva přístupy pojišťoven.

- **Férový výklad.** Pojišťovny s hodnými právníky postupují jako u menších škod, kdy je výše škody celkovou škodou na pojištěném majetku.

$$\text{zaplaceno} = \text{výše škody} \times \frac{\text{pojistná částka}}{\text{skutečná hodnota majetku}} - \text{spoluúčast}$$

- **Přísný výklad.** Pojišťovny se zlými právníky si zákon vykládají tak, že místo výše škody použijí maximálně pojistnou částku a tu sníží ve stejném poměru jako u menších škod. Klient je tak vlastně „trestán“ dvakrát.

$$\text{zaplaceno} = \text{minimum z (výše škody, poj. částka)} \times \frac{\text{pojistná částka}}{\text{skutečná hodnota majetku}} - \text{spoluúčast}$$

Příklad dvojího přístupu u velké škody

Pojištění budovy

Rodinný domek v okrese Beroun byl pojištěn na částku 3 miliony Kč, přestože jeho hodnota byla dle znaleckého posudku 6 milionů Kč. Požár ho celý zničil.



Férový výklad hodných právníků

Pojišťovna s férovým výkladem zákona vyplatí celou pojistnou částku 3 miliony Kč minus spoluúčast.

Proč? 3 miliony = 6 milionů x (3 mil. / 6 mil.)



Přísný výklad zlých právníků

Pojišťovna s přísným výkladem vyplatí pouze 1,5 milionu Kč minus spoluúčast.

Proč? 1,5 milionu = 3 miliony x (3 mil. / 6 mil.)



Státu došla
trpělivost
s pojišťovnamí
s přísným výkladem.

Neférový výklad výpočtu podpojištění v případech velkých škod u některých pojišťoven vedl k návrhu změny zákona. Ministerstvo financí předložilo v prvním čtvrtletí roku 2023 návrh novely současné definice s cílem umožnit pouze férový výklad. V rámci připomínkového řízení obdrželo ministerstvo jako předkladatel několik připomínek a dochází k ladění finální textace.

Platnost nové definice je plánována od 1. ledna 2024.

Návrhy nové definice podpojištění



Ministerstvo financí

Je-li pojistná částka v době pojistné události podstatně nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, je pojistitel povinen plnit pouze podle poměru pojistné částky k této hodnotě; to neplatí, ujedná-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude.



Česká asociace pojišťoven

Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, vyplatí pojistitel pojistné plnění ve výši určené násobkem výše škody s podílem pojistné částky a pojistné hodnoty, nedohodnou-li se strany jinak.



Po zapracování připomínek

Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, použije se pro určení výše pojistného plnění částka odpovídající výši škody snižena v poměru, v jakém je v době vzniku pojistné události pojistná částka k pojistné hodnotě pojištěného majetku; to neplatí, ujedná-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude.

09 Jak snížit cenu pojištění bez podpojištění?



Ušetřit na pojištění
lze hloupě
(úmýslně podpojištění),
nebo chytře.

Podpojištění kvůli úspoře se může vymstít, ušetřit lze bezpečněji:

- **Porovnejte nabídky jiných pojišťoven**
Noví klienti dostávají často lepší cenu než ti současní a jiné pojišťovny mohou nabízet levnější pojištění. Jednou za dva roky zjistěte cenu u jiných pojišťoven.
- **Zvolte pouze nejdůležitější úroveň krytí**
Nezahrnujte volitelné části pojištění pro události, které vás existenčně neohroží.
- **Zvyšte spoluúčast svého pojištění**
Menší škody vás finančně neohroží. Je lepší nastavit vyšší spoluúčast s doplacením několika tisíc při škodě než podpojištění se ztrátou stovek tisíc korun.
- **Platě měsíčně a ne ročně**
Rozložte platbu do více splátek v průběhu celého roku.

Důležitost jednotlivých částí pojištění majetku



Nutné

Hlavní je mít střechu nad hlavou. Proto je v pojištění majetku nejdůležitější pojištění hlavní budovy (bytu, rodinného domu) sloužící k trvalému bydlení.



Důležité

Pojištění domácnosti (vybavení trvale obývané nemovitosti) a pojištění vedlejších staveb/objektů okolo rodinného domu stojí v důležitosti na druhém místě. Zejména v případě, že součástí vedlejších budov je zařízení typu fotovoltaika či tepelné čerpadlo.

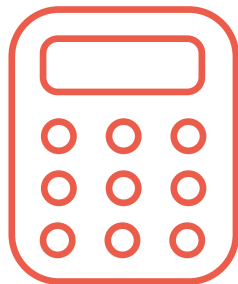


Doplňkové

Různé produkty nabízí různá rozšíření, která nejsou nezbytná:

- pojištění zahrady (porosty, věci na zahradě),
- pojištění věcí na specifických místech mimo nemovitost,
- pojištění skel a sanity proti náhodnému rozbití (all-risk),
- prodloužená záruka, strojní/technická porucha,
- doplňkové asistenční služby (IT pomoc, cyklo atd.).

10 Jak stanovit hodnotu majetku?



Základní způsoby ocenění:

1. Nová cena
2. Obvyklá cena
3. Časová cena

Pojišťovny v podmínkách stanoví způsob ocenění majetku, a tedy stanovení pojistné částky. Pro různé typy majetku se používá (více v části 12 až 15):

- **Nová cena** (také cena reprodukční, cena znovupostavení)
Hodnota věci vyjádřená v penězích, za které je možné koupit (postavit) stejnou nebo srovnatelnou věc v daném místě a čase jako novou.
- **Obvyklá cena** (také tržní cena, obecná cena)
Hodnota věci vyjádřená v penězích, za které lze v daném čase a místě stejnou nebo srovnatelnou věc prodat bez započtení mimořádných okolností.
- **Časová cena** (také cena s amortizací)
Hodnota předmětu v daném čase zjištěná tak, že se stanoví nová cena, která se sníží podle opotřebení, nebo zvýší modernizací, opravou či jiným způsobem.

Příklady ocenění starého trička

Následující učebnicový příklad pomáhá pochopit smysl jednotlivých druhů ocenění, v praxi samozřejmě tričkům taková pozornost věnována není :) Mějme tedy staré tričko, které jsme před 2 lety koupili jako nové za 500 Kč (tzv. pořizovací cena).



Nová cena

Dnes se již stejné tričko neprodává, ale v obchodě najdeme podobná trička stejné kvality s průměrnou cenou 550 Kč. Nová cena trička je tedy 550 Kč.



Obvyklá cena

Zjistíme, za kolik se původní trička prodávají dnes. Projdeme několik secondhandů a zjistíme, že zrovna tato trička se prodávají za 350 Kč a to je obvyklá cena. U trička působí tento příklad vesele, ale přesně takto to funguje u ocenění aut, kde se zjišťuje obvyklá cena v autobazarech.



Časová cena

Vydeme z nové ceny (550 Kč) a odečteme opotřebení. Pokud normy stanoví životnost trička na 5 let, pak je časová cena $550 - 550 \times 2/5 = 330$ Kč.



Pojišťovna při sjednání pojištění

1. Nepomůže a mlčí
2. Doporučí bez garance
3. Doporučí s garancí

Stanovení hodnoty majetku je obtížné a většina pojišťoven se snaží klientům pomoci (především u pojištění nemovitosti) a na základě informací od klienta částku doporučí.

- **Doporučení bez garance**

I když klient dá na doporučení pojišťovny, stále je za stanovení částky zodpovědný a pokud je hodnota jeho majetku vyšší, než je doporučení pojišťovny, vystavuje se riziku **snížení** plnění z důvodu podpojištění.

- **Doporučení s garancí**

Pokud klient nastaví hodnotu stejnou nebo vyšší, pojišťovna garantuje, že pojistné plnění z důvodu podpojištění **nesníží**. Stále však platí: maximální výše plnění je sjednaná pojistná částka, více pojišťovna vyplatit nemůže.

Podle čeho pojišťovny doporučují pojistné částky?



Pojistná částka domácnosti

- plocha domácnosti
- počet obyvatel bytu
- adresa domácnosti

Pojistná částka bytu

- plocha bytu
- příslušenství bytu (sklep)
- adresa bytu

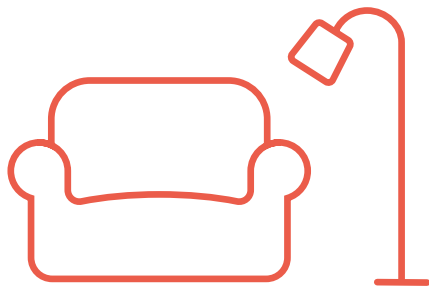
Pojistná částka rodinného domu

- zastavěná plocha
- podsklepení domu
- výška domu (počet pater, podkroví)
- typ střechy
- adresa domu

Pojištění vedlejších staveby

- hodnota hlavní budovy
- adresa domu

12 Pojistná částka: domácnost



Domácnost, to máte:
nábytek, oblečení, elektronika,
koberce, nádobí, knihy, boty, peřiny,
obsah spíže, kartáčky, mýdlo, ...

Jednoduše řečeno: „Pokud obrátíte váš dům nebo byt vzhůru nohama a zatřesete, pak vše, co vypadne, je vybavení domácnosti“. Pojišťovny musí být v podmínkách přesnější, a tak definují: „Domácnost je soubor movitých věcí, které tvoří zařízení budovy a slouží k jejímu provozu.“ Produkty se mohou lišit, ale nejčastěji se jedná o věci:

- ve vlastním bytě/rodinném domě
- ve vámi používaných vedlejších prostorách (k bytu patřící sklepy či komory, u rodinného domu vedle stojící stavby, jako je dílna nebo garáž atd.)
- ve společně užívaných prostorách (kolárna, kočárkárna, sušárna, prádelna atd.)

Většina pojišťoven požaduje určení hodnoty domácnosti v nových cenách, tedy v částce, za jakou by se dnes vše obdobně koupilo v obchodě jako nové.

Jak udělat dobrý odhad hodnoty domácnosti?

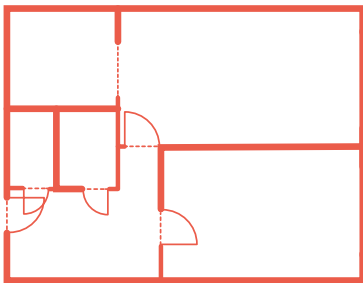


Odhadněte hodnotu vybavení v jednotlivých místnostech a jednotlivé části až potom sečtete. Díky tomu je větší šance, že nepodceníte hodnotu své domácnosti. Nezapomeňte na:

- předsíň,
- obývací pokoj,
- kuchyň,
- jídelnu,
- ložnici,
- dětský pokoj,
- koupelnu, toaletu,
- komoru/spíž,
- sklep/chodby/technické místnosti,
- pracovnu,
- atd.

Na zahraničních webech lze najít pro inspiraci mnoho kalkulátorů, které spočítají hodnotu vybavení podle odpovědí klienta. Nejdou zcela využít z důvodu odlišné cenové hladiny, ale pomohou nezapomenout na žádnou část majetku. Stačí vyhledat „home contents calculator“.

13 Pojistná částka: budova - byt v bytovém domě



Cena nová,
či cena tržní?
To je,
oč tu běží!

Pokud dojde ke zničení celého bytového domu, nemusí být domluva vlastníků jednotek na znovupostavení nového snadná. Proto je třeba zvolit pojištění, které umožňuje pojistit byt na jeho tržní hodnotu, která bývá vyšší než cena nová (znovupostavení). Pojištění na trhu lze rozdělit do čtyř skupin.

- 1. Pojištění jen na novou cenu.** Již se téměř nevyskytuje, protože není vhodné.
- 2. Pojištění na tržní cenu.** Pojišťovna požaduje stanovit hodnotu v tržní ceně.
Pokud by cena byla stanovena jako nová a byla nižší než tržní, hrozí podpojištění.
- 3. Možnost volby.** Pojišťovna umožňuje stanovit částku v nové, nebo tržní ceně.
- 4. Pojištění na novou cenu s tolerancí.** Pojišťovna umožňuje stanovit hodnotu bytu v tržní ceně a zároveň přímo v podmínkách garantuje, že nebude uplatňovat podpojištění, pokud je částka rovna alespoň nové ceně.

Jak udělat dobrý odhad hodnoty bytu?



Pomocí cenových map a realitních inzerátů (pozor - nabídkové ceny bývají nadhodnoceny) zjistíte tržní cenu obdobného bytu ve vašem okolí. Na internetu zadejte do vyhledávání „cenová mapa bytů“ a získáte více možností, např. reas.cz. Při stanovení pojistné částky zohledněte, v čem se váš byt liší od nalezených podobných nemovitostí, např.

- rozloha bytu a příslušenství,
- stáří bytu a jeho renovace,
- poschodí a existenci výtahu,
- umístění (na kraji, či uprostřed domu).

Příklad rozdílu mezi tržní a novou cenou



Nový bytový dům s 10 bytovými jednotkami byl postaven za cenu 50 milionů Kč (bez ceny pozemku). Cena výstavby jednoho bytu tak byla 5 milionů Kč. Následně byl každý byt prodán za 7 milionů Kč, tato cena odpovídá cenám podobných bytů v okolí.

- Nová cena: 5 milionů Kč
- Tržní cena: 7 milionů Kč



Cena nová
= za kolik je možné
dům znovu postavit,
bez ceny pozemku.

Narozdíl od bytu se rodinný dům pojišťuje na novou cenu. Jedná se o cenu, za kterou by se dnes postavil ve srovnatelné kvalitě, za dnešní ceny materiálu a práce. Při nesprávném stanovení pojistné částky může dojít nejen k podpojištění, ale i k přepojištění. Mezi nejčastější chyby způsobující přepojištění patří:

- započtení ceny pozemku,
- užití tržní ceny místo nové ceny.

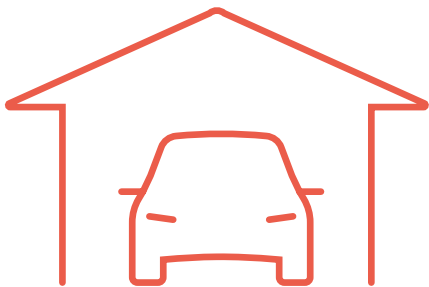
Jak udělat dobrý odhad hodnoty rodinného domu?



Pokud pojišťujeme právě postavený nový dům, je situace snadná. Ceny ze všech faktur máme k dispozici a stačí je sečíst. V případě starších domů existuje několik základních způsobů stanovení správné pojistné částky.

- **Katalog:** současná cena v katalogu, pokud se jedná o typizovaný dům na klíč.
- **Posudek:** využití znaleckého posudku nebo odhadu od vašeho známého stavaře.
- **Software:** využití specializovaného programu typu Kubix společnosti ÚRS CZ.
- **Výpočet:** objem domu vynásobený typizovanou cenou za m³ s přihlédnutím k individuální úrovni kvality použitých stavebních součástí.
- **Indexace:** původní cena výstavby navýšená o index růstu cen stavebních prací za jednotlivé roky od výstavby (použitelné spíše u domů do stáří 5 let).

15 Pojistná částka: vedlejší objekty



Nová cena
dalších objektů
na stejném pozemku,
jako je hlavní budova.

Mezi vedlejší objekty řadí pojišťovny budovy a zařízení, které se nacházejí na stejném pozemku jako hlavní stavba. Nejčastější podmínkou je spojení se zemí pevným základem, v případě bazénů alespoň částečné zapuštění do země. Pojišťovny přistupují k vedlejším stavbám třemi způsoby, ve všech se běžně užívá nová cena.

- **Samostatná částka:** v pojistné smlouvě stanoví klient vlastní pojistnou částku vedlejších objektů jako jejich novou cenu.
- **Sublimit:** v pojistné smlouvě není určena částka samostatně, vedlejší objekty jsou pojištěny na určitou část z pojistné částky hlavní budovy, např. na 10 %.
- **Kombinace:** platí určitý sublimit z pojistné částky hlavní budovy, ale ten lze navýšit, například zvýšit procento nebo zvýšit o konkrétní částku.

Co vše tvoří vedlejší objekty?



Pojišťovny do vedlejších staveb většinou započítávají:

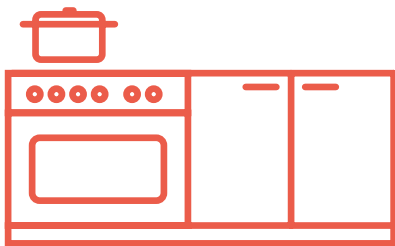
- altán, zahradní domek,
- jímku, septik, čističku odpadních vod,
- bazén (zapuštěný), studnu,
- samostatnou garáž, hobby dílnu,
- hospodářské budovy (stodola, stáj, kurník, ...),
- přístřešky, pergoly,
- zásobník plynu,
- samostatně stojící fotovoltaické panely,
- oplocení, zpevněné plochy, komunikace,
- grily a udírny (se základy).



Věděli jste, že ...

Naprostá většina pojišťoven v Česku nepožaduje ve smlouvě uvádět přesný seznam vedlejších staveb, stačí jim jen celková částka. Pouze výjimečně vyžaduje pojišťovna konkrétní seznam vedlejších objektů včetně jejich hodnoty.

16 Stavební součásti: když je pojištěna budova



Kam patří
kuchyňská linka,
vestavné spotřebiče,
vestavěné skříně ..?

V případě pojištění budovy a domácnosti (například při pojištění rodinného domu či bytu v osobním vlastnictví), může vzniknout otázka, do které pojistné částky započítat konkrétní část majetku. Neexistuje standard, a tak některé části majetku může jedna pojišťovna řadit do pojistné částky budovy a jiná do pojištění domácnosti a třetí do obou.

- **Vždy domácnost:** movité věci, od oblečení a elektroniky až po volně stojící nábytek.
- **Vždy budova:** od vnitřních příček, schodišť až po topení, vany a umyvadla.
- **Záleží na pojišťovně:** zejména kuchyňské linky a vestavné spotřebiče. Hodnotu těchto stavebních součástí je třeba započítat dle podmínek pojišťovny.

Kam patří stavební součásti?



Stavební součásti, jejichž hodnota tvoří pojistnou částku budovy:

- vnitřní příčky, vnitřní schodiště, dveře, okna,
- malby, tapety, obklady, dlažby, lepené podlahové krytiny včetně plovoucích podlah,
- sanitární zařízení koupelen a WC, odsavače par,
- rozvody vody, tepla, kanalizace, plynu, elektřiny v rámci daného bytu,
- ohřívače vody, topná tělesa a kotle etážového topení,
- mechanická zabezpečovací zařízení, trezory zazděné, systémy elektrické zabezpečovací signalizace.



Stavební součásti, jejichž hodnota tvoří buď součást pojistné částky budovy, nebo domácnosti dle konkrétních podmínek pojišťovny:

- kuchyňské linky,
- vestavné spotřebiče,
- vestavěný nábytek,
- volně stojící sporáky, pračky, myčky, lednice,
- svítidla.

17 Stavební součásti: když není pojištěna budova



Řešení pro:

- členy družstva,
- dlouhodobé nájemce,
- vlastníky spoléhající na SVJ.

Například u družstevního bytu nemohou majitelé družstevního podílu pojistit budovu a přitom sami zbudovali některé stavební součásti na vlastní náklady a potřebují je mít pojištěné. Stavební součásti se většinou oceňují na novou cenu. Způsob, jak dostat částku do smlouvy, záleží na konkrétní pojišťovně.

- **Samostatná částka:** v pojistné smlouvě stanoví klient vlastní pojistnou částku stavebních součástí, které si pořídil na vlastní náklady.
- **Sublimit:** v pojistné smlouvě není určena částka samostatně, stavební součásti jsou pojištěny na určitou část z pojistné částky domácnosti, např. na 20 %.
- **Dohromady:** pojistná částka domácnosti je složena z hodnoty movitých předmětů a z hodnoty stavebních součástí bez limitu pro stavební součásti.

Jak pojistit stavební součásti v družstevním bytě?

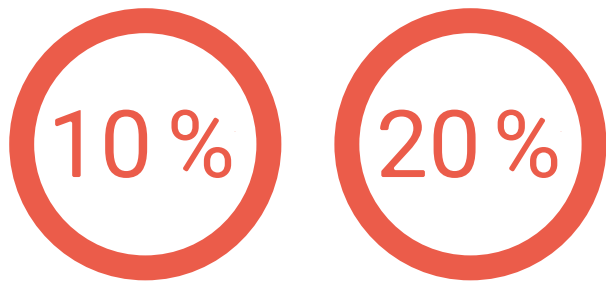


Člen družstva si nepojišťuje budovu, protože mu nepatří.

- **Samostatná částka:** stavební součásti pojistí samostatnou pojistnou částkou a zahrne do ní všechny stavební součásti pořízené na vlastní náklady družstevníka.
- **Sublimit/dohromady:** pokud pojištění neumožňuje pojistit stavební součásti samostatně, ale pouze jako součást domácnosti, je třeba nastavit dostatečnou částku a ohlídat výši sublimitu.

V obou případech je třeba zkontrolovat, že definice stavebních součástí konkrétní pojišťovny zahrnuje všechny pojišťované stavební součásti a není příliš úzká.

18 Jaká omezení má sublimit?



Nízký sublimit
neznamená podpojištění,
pozor ale na
nedostatečné pojištění.

Některé pojišťovny neumožňují určit samostatnou pojistnou částku pro stavební součásti (důležité pro družstevní vlastnictví) nebo vedlejší objekty, ale místo toho nabízí tzv. sublimit (viz předchozí tři části). U sublimitu nemůže při škodě dojít ke snížení plnění z důvodu podpojištění, často ale vede k nedostatečnému pojištění. Je třeba ohlídat nastavení dvou částek.

- **Částka sublimitu:** sublimit určený procentem z pojistné částky může být v některých případech nedostatečný a nepokryje celou hodnotu stavebních součástí nebo vedlejších objektů.
- **Celková částka:** pojišťovna vždy vyplatí maximálně pojistnou částku. Při velkých škodách chybně zvolená pojistná částka nepokryje celou škodu na domácnosti + stavebních součástech nebo hlavní budově + vedlejších objektech.

Jaké problémy má nedostatečný sublimit?

Rodinný dům v hodnotě 5 milionů Kč a vedlejší stavba (kombinace garáže a hobby dílny) v hodnotě 1 milion Kč jsou pojištěny produktem bez samostatné pojistné částky pro vedlejší stavby, ale pouze se sublimitem 10 % z pojistné částky hlavní budovy.



Pojistná částka hlavní budovy 5 milionů Kč

- ✗ Při zničení vedlejší stavby vyplaceno nejvýše 500 tisíc Kč.
- ✗ Při zničení hlavní i vedlejší stavby vyplaceno nejvýše 5 milionů Kč.

Pojistná částka hlavní budovy 6 milionů Kč

- ✗ Při zničení vedlejší stavby vyplaceno nejvýše 600 tisíc Kč.
- ✗ Při zničení hlavní i vedlejší stavby vyplaceno nejvýše 5,6 milionu Kč.

Pojistná částka hlavní budovy 10 milionů Kč

- ✓ Při zničení vedlejší stavby vyplaceno 1 milion Kč.
- ✓ Při zničení hlavní i vedlejší stavby vyplaceno 6 milionů Kč.
- ✗ Nadhodnocená částka znamená zbytečně vysoké platby.

Jak aktualizovat pojistnou částku?



Pokud se každý rok
nenavýší pojistná částka,
hrozí riziko
podpojištění.

Hodnota domácnosti roste následkem inflace, hodnota domu díky růstu cen stavebnin a stavebních prací, u bytů se zvyšuje i tržní cena. Pojistnou částku lze upravovat dvěma způsoby.

- **Manuálně:** každý rok může klient sám ocenit aktuální hodnotu majetku a požádat pojišťovnu o úpravu pojistných částek dle svého výpočtu.
- **Automaticky (tzv. valorizace či indexace):** pojišťovna dle typu majetku a vývoje inflace či dalších ukazatelů odhadne růst hodnoty majetku a sama každý rok navýší pojistné částky. O nových částkách informuje klienta nejčastěji 2 měsíce před výročím jeho pojištění a klient má možnost navýšení odmítnout.

Důležité: pravidelná valorizace je u většiny pojišťoven podmínkou pro zachování garance neuplatnění podpojištění.

Jak se liší sjednání valorizace u pojišťoven?



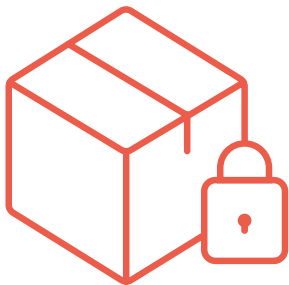
- **Bez valorizace**
Většina pojišťoven již valorizaci nabízí, někdy ale neumí automaticky navyšovat všechny pojistné částky.
- **Volitelná valorizace**
Klient se na počátku rozhodne, zda chce, či nechce valorizovat.
- **Automatická valorizace**
Nic se nevolí, valorizace je na každé výročí nabídnuta automaticky.

Jak se liší proces na výročí u pojišťoven?



- **Nelze odmítnout**
Výjimečně nelze navýšení odmítnout.
- **Volba zaplacením**
Pojišťovna zašle dvě částky platby: nižší s původními pojistnými částkami, vyšší s navýšenými. Podle toho, jakou částku klient zaplatí, se (ne)aplikuje valorizace.
- **Odmítnutí valorizace**
Pojišťovna zašle novou pojistnou částku, pokud klient chce ponechat původní, odmítne ji např. kliknutím na odkaz v e-mailu s informací o navýšení.

Jak pojišťovny určují výši valorizace?



Přesný postup
stanovení indexu navýšení
většina pojišťoven
nezveřejňuje.

V současnosti neexistuje tržní standard pro stanovení indexu navýšení jednotlivých pojistných částek. Každá pojišťovna používá vlastní postup a ve většině případů neinformuje o způsobu výpočtu indexů valorizace.

Podle čeho by se měly částky navyšovat?



- **Domácnost**
Dle růstu indexu inflace se zohledněním skutečnosti, že pouze některé položky indexu se týkají vybavení domácnosti.
- **Rodinný dům, vedlejší objekty**
Růst cen stavebních prací a stavebních materiálů.
- **Stavební součásti**
Na pomezí mezi indexem pro růst ceny domácnosti a růstem stavebních prací a materiálů.
- **Byt**
Dle vývoje tržní ceny bytů v dané lokalitě.

PODPOJIŠTĚNÍ A PRODUKTY

Údaje platné k 1.5.2023

21 Odkud jsou údaje o jednotlivých produktech?



1. Dotazy na pojišťovny

Zaslali jsme dotazy na všechny tiskové mluvčí pojišťoven. Dvě pojišťovny neodpověděly. Pokud byly odpovědi nejasné, zaslali jsme doplňující dotazy. Některé pojišťovny neodpověděly. Nakonec jsme všem pojišťovnám zaslali stránku ke kontrole. Některé pojišťovny neodpověděly.

2. Mystery shopping

Sjednali jsme si pojištění na webu pojišťoven a získali tak konkrétní pojistnou smlouvu. Tak jsme například zjistili, kdy je vyznačena garance nepodpojištění u budovy a kdy u domácnosti.

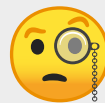
3. Pojistné podmínky

Důkladně jsme přečetli pojistné podmínky třinácti pojištění. Snadno jsme tak zjistili, kde nemají v podmínkách informaci o nabízené garanci nepodpojištění nebo u koho není u bytů definována hodnota jako tržní cena.

4. Webové stránky

Prošli jsme důkladně webové stránky pojišťoven, abychom například zjistili, zda pojišťovna publikuje údaje o použitých valorizačních indexech.

Našli jste v přehledu neaktuální údaje?



Ať jste čtenář, tiskový mluvčí, zaměstnanec pojišťovny nebo pojišťovací zprostředkovatel, budeme rádi za každou novou informaci ohledně parametrů uvedených v přehledu. Stačí ji zaslat na e-mail 30tipu@gmail.com a info@akademiepojisteni.cz. Děkujeme.

1 25 Pojišťovna, a. s. Pojištění majetku

2 Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	10 %
Garance nepodpojištění	Spočte minimální částku a neumožní sjednat nižší
Popis v podmínkách	Ne
Domácnost	<input type="radio"/> Ano
Stavební součásti (samost.)	Součást částky pro domácnost
Hlavní budova - byt	Ne
Hlavní budova - dům	<input type="radio"/> Ano
Vedlejší budovy	Součást částky pro hlavní budovu

3 Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová cena
Stavební součásti	Nová cena
Hlavní budova - byt	Tržní cena
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

4 Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Automaticky
Platba na výročí	Valorizovaná, lze odmítnout
Stanovení a historie indexu	Nezveřejněno

5 Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	<input type="radio"/> Ano, interní postup
---------------------	-------------------------------------------

1 **Pojišťovna a majetkové pojištění:** pojišťovny jsou v přehledu řazeny abecedně, hypertextový odkaz produktu vede na stránku s pojistnými podmínkami.

2 **Tolerance a garance nepodpojištění:** neuplatnění podpojištění z důvodu

- **Tolerance:** pokud se hodnota majetku liší od pojistné částky méně než uvedené procento, není podpojištění uplatněno.
- **Garance:** závazek pojišťovny při splnění určitých podmínek neuplatnit podpojištění. Musí se týkat všech významných rizik (požár, výbuch, vodovodní škody, krádež atd.). Za garanci se nepovažuje např. standardní neuplatnění podpojištění u pojištění s limitem, na první riziko atd. Transparentní popis garance by měl být součástí pojistných podmínek. Detailně je vyznačeno, jakého typu majetku se případná garance týká. „Stavební součásti (samost.)“ popisuje přístup k pojištění části budovy, pokud se nepojišťuje celá budova.

3 **Definice pojistné částky:** jakým způsobem ohodnotit majetek pro stanovení pojistné částky a tedy, jak pojišťovna počítá výplatu škod.

4 **Valorizace pojistné částky:** informace o valorizaci (indexaci, inflačním navýšení). Způsob nastavení při sjednání pojištění, způsob odmítnutí na výročí a místo, kde pojišťovna informuje o způsobu určení indexů včetně historických hodnot. Veřejná publikace informací je důležitá pro transparentnost celého procesu valorizace.

5 **Výpočet podpojištění u vysokých škod:** zda pojišťovna používá férový, nebo přísný výklad výpočtu podpojištění (popsáno v části 07).

6

- **Obecná definice podpojištění**

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Pellentesque sapien. Maecenas lorem. Nullam justo enim, consectetur nec, ullamcorper ac, vestibulum in, elit. Proin mattis lacinia justo. Sed ac dolor sit amet purus malesuada congue. Nullam faucibus mi quis velit. Mauris elementum mauris vitae tortor.

7

- **Garance nepodpojištění**

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Pellentesque sapien. Maecenas lorem. Nullam justo enim, consectetur nec, ullamcorper ac, vestibulum in, elit. Proin mattis lacinia justo. Sed ac dolor sit amet purus malesuada congue. Nullam faucibus mi quis velit. Mauris elementum mauris vitae tortor.

8

- **Časová cena u domácnosti**

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Pellentesque sapien. Maecenas lorem. Nullam justo enim, consectetur nec, ullamcorper ac, vestibulum in, elit. Proin mattis lacinia justo. Sed ac dolor sit amet purus malesuada congue. Nullam faucibus mi quis velit. Mauris elementum mauris vitae tortor.

9

- **Obvyklá (tržní) cena u bytů**

Lorem ipsum dolor sit amet, consectetur adipiscing elit. Pellentesque sapien. Maecenas lorem. Nullam justo enim, consectetur nec, ullamcorper ac, vestibulum in, elit. Proin mattis lacinia justo. Sed ac dolor sit amet purus malesuada congue. Nullam faucibus mi quis velit. Mauris elementum mauris vitae tortor.

6

Obecná definice podpojištění: konkrétní text definice podpojištění uvedený v pojistných podmínkách včetně případné tolerance. Pokud nemá pojišťovna v podmínkách uvedeno, platí definice uvedená v Občanském zákoníku.

7

Garance nepodpojištění: konkrétní text garance neuplatnění podpojištění v pojistné smlouvě a konkrétní příklad garance nepodpojištění v pojistných podmínkách. Z pohledu transparentnosti a právní jistoty pro klienta je vhodné, aby garance byla jednoznačně vyznačena v pojistné smlouvě u pojistné částky, které se týká. Zároveň by mělo být v podmínkách definováno, za jakých podmínek garance platí (např. povinnost pravidelné valorizace).

8

Časová cena u domácnosti: konkrétní části pojistných podmínek, které pojišťovně umožňují výplatu poškozené či ukradené věci v jiné než nové ceně. Výčet nemusí být úplný, je zaměřen na obvyklé věci typu elektronika, oblečení atd. Z hlediska klienta je optimální, pokud je ve všech případech vyplácena nová cena.

9

Obvyklá (tržní) cena u bytů: konkrétní část pojistných podmínek (případně pojistné smlouvy), která definuje způsob ocenění hodnoty bytu v bytovém domě. Z hlediska klienta je optimální, pokud je uvedeno, že hodnotou bytu je tržní cena (resp. nová, pokud je vyšší než tržní, resp. že nedochází k podpojištění, pokud je zadána alespoň nová cena nižší než tržní).

Allianz pojišťovna, a.s. MůjDomov (Verze 05)

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	Tolerance neposkytována
Garance nepodpojištění	Garance neposkytována (pouze u mimořádné akce pro existující smlouvy)

Popis v podmínkách	-
Domácnost	-
Stavební součásti (samost.)	-
Hlavní budova - byt	-
Hlavní budova - dům	-
Vedlejší budovy	-

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová nebo ⚠ časová cena (za určitých podm. elektro ...)
Stavební součásti	Nová cena
Hlavní budova - byt	Tržní cena
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Automaticky
Platba na výročí	Valorizovaná, lze žádostí upravit částku
Stanovení a historie indexu	Nezveřejněno

Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	● Ano, interní postup
---------------------	-----------------------

• Obecná definice podpojištění

Pokud bude pojistná částka nižší, než je hodnota pojištěného majetku (tzv. podpojištění), můžeme poměrně snížit částku, kterou Vám vyplatíme.

• Garance nepodpojištění: neposkytována

• Časová cena u domácnosti: obsahuje specifická ustanovení

Pokud během šetření pojistné události z pojištění domácnosti zjistíme podpojištění a zároveň v době vzniku škody bude pojistná částka nižší než stanovená minimální pojistná částka uvedená v pojistné smlouvě, pojistné plnění ze škod vzniklých na elektrospotřebičích, sportovních potřebách, oděvech, obuvi a prádle

• Obvyklá (tržní) cena u bytů: ano, v podmínkách uvedeno

V případě zničení bytu v osobním vlastnictví poskytneme pojistné plnění v tržních cenách.

Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. DOMEX+ (MO 1/22)

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	20 %
Garance nepodpojištění	Garance neposkytována

Popis v podmínkách	-
Domácnost	-
Stavební součásti (samost.)	-
Hlavní budova - byt	-
Hlavní budova - dům	-
Vedlejší budovy	-

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová cena, ⚠ časová cena (starší elektro, ...)
Stavební součásti	Nová cena
Hlavní budova - byt	Tržní cena
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Volitelně
Platba na výročí	Valorizovaná, lze odmítnout
Stanovení a historie indexu	Nezveřejněno (v podmínkách odkaz na ČSÚ)

Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	● Ano, interní postup
---------------------	-----------------------

• Obecná definice podpojištění

Pokud pojistitel při vzniku pojistné události zjistí, že pojistníkem stanovená pojistná částka pojištěného majetku je o více jak 20 % nižší než jeho skutečná pojistná hodnota, sníží pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě (podpojištění).

• Garance nepodpojištění: neposkytována

• Časová cena u domácnosti: obsahuje specifická ustanovení

Odchylně od čl. 12, odst. 6, VPPM poskytne pojistitel pojistné plnění vždy ve výši nové ceny s výjimkou pojistných událostí vzniklých na elektronice starší 5 let, mobilních telefonech starších 3 let a na cizích oprávněně užívaných věcech. V těchto případech je pojistitelem poskytováno pojistné plnění v ceně časové.

• Obvyklá (tržní) cena u bytů: ano, v podmínkách uvedeno

v pojištění staveb bytových jednotek jako obvyklá cena, tedy cena, která by byla dosažena při prodeji stejného, popř. obdobného majetku v obvyklém obchodním styku v daném čase a na daném místě. V pojistné smlouvě lze ujednat pojištění staveb bytových jednotek v ceně nové.

ČSOB Pojišťovna, a.s.

Náš domov (PMO 2023)

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách Tolerance neposkytována
Garance nepodpojištění V některých případech u bytů a domácnosti, pak vyznačeno ve smlouvě

Popis v podmínkách

Ne

Domácnost

● V některých případech

Stavební součásti (samost.) Součást částky pro domácnost

Hlavní budova - byt

● V některých případech

Hlavní budova - dům

Ne

Vedlejší budovy

Ne

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost Nová nebo ⚠ časová cena (starší elektro, oblečení, ...)

Stavební součásti Nová cena

Hlavní budova - byt Tržní cena

Hlavní budova - dům Nová cena

Vedlejší budovy Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání Volitelně

Platba na výročí Valorizovaná, lze odmítnout

Stanovení a historie indexu Nezveřejněno

Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad ● Ne

• Obecná definice podpojištění

Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka nižší, než je pojistná hodnota předmětu pojištění, dochází tím k podpojištění a pojistitel má právo snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty předmětu pojištění.

• Garance nepodpojištění: ano, pokud uvedeno v pojistné smlouvě: u pojištění bytových jednotek

Odchylně od čl. 18 odst. 5 VPP PMO 2020 se ujednává, že pro hlavní stavbu byt uvedené ujednání o podpojištění neplatí.

u pojištění domácnosti (ke dni vydání nelze při on-line sjednání)

Pojistná částka souboru zařízení domácnosti byla stanovena „doporučeným průměrem“, a proto se odchylně od čl. 39 odst. 7 VPP PMO 2020 ujednává, že pro soubor zařízení domácnosti uvedené ujednání „o podpojištění“ neplatí.

• Časová cena u domácnosti: obsahuje specifická ustanovení

Pojistnou hodnotou domácích elektrospotřebičů, audiovizuální a výpočetní techniky, telefonů, fotoaparátů a kamer, sportovních potřeb a dílenského a zahradního motorového nářadí starších 5 let je časová cena.

Pojistnou hodnotou oděvů a obuvi starších 1 roku je časová cena.

• Obvyklá (tržní) cena u bytů: ano, v podmínkách uvedeno

Pojistnou hodnotou bytu je cena obvyklá, není-li ve smlouvě uvedeno jinak.

Způsob stanovení pojistné částky Výpočtem	Valorizace pojistné částky Ne	Pojistná částka hlavní stavby celkem 3 546 000 Kč
Průkaz energetické náročnosti budovy (PENB) N		Pojistná hodnota bytu Obvyklá

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	20 %
Garance nepodpojištění	Doporučí a stejnou nebo vyšší částku garantuje, vyznačeno ve smlouvě + podmínka valorizace
Popis v podmínkách	Ne
Domácnost	Ne
Stavební součásti (samost.)	Součást částky pro domácnost
Hlavní budova - byt	● Ano
Hlavní budova - dům	● Ano
Vedlejší budovy	● Ano

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová nebo ⚠ časová cena (kola, neopravené, ...)
Stavební součásti	Nová cena
Hlavní budova - byt	Tržní cena (dle vyjádření, ⚠ ale neuvedeno)
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Automaticky
Platba na výročí	Obě částky (s a bez), volba platbou
Stanovení a historie indexu	Nezveřejněno

Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	● Ne
---------------------	------

• **Obecná definice podpojištění**

Podpojištění = vyplatíme méně peněz. Pokud bude sjednaná *pojistná částka* o více než 20 % nižší, než je hodnota pojištěného majetku, můžeme za škody kvůli *podpojištění* zaplatit méně peněz. A to v takovém poměru, jaký je mezi *pojistnou částkou* a skutečnou hodnotou pojištěného majetku. Například pokud jste měli dům pojištěný na milion, ale jeho skutečná hodnota byla dva miliony, tak při škodě za 200 tisíc korun zaplatíme jen 100 tisíc korun.

• **Garance nepodpojištění:** ano u staveb, ve smlouvě uvedeno

Garantujeme vám, že u škod na stavbě neuplatníme podpojištění.

• **Časová cena u domácnosti:** obsahuje specifická ustanovení

Bez opravy nebo znovupořízení = zaplatíme obvyklou cenu. Máme-li zaplatit *pojistné plnění* na *novou cenu* a vy do 3 let od vzniku *pojistné události* neprokážete, že jste předmět pojištění opravili či znovu pořídili, tak maximální výše plnění, které vám musíme vyplatit, je omezena výší ceny předmětu pojištění se započítaným opotřebením.

Hodnotu kola stanovujeme dle obvyklé ceny. To znamená, že hodnotou kola je cena, za kterou ho lze reálně koupit nebo prodat v době *pojistné události* bez vlivu mimořádných okolností a *ceny zvláštní oblíby*.

• **Obvyklá (tržní) cena u bytů:** v podmínkách ani ve smlouvě není uvedeno. Pojišťovna na písemný dotaz odpověděla, že (citujeme) „vzhledem k povaze nemovitosti se u bytu za hodnotu předmětu bere tržní hodnota bytu”.

Generali Česká pojišťovna a.s. Můj majetek 2.0 (od 12.11.2022)

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	20 %
Garance nepodpojištění	Garantuje neuplatnění podpojištění u bytů vždy

Popis v podmínkách	● Ano
Domácnost	Ne
Stavební součásti (samost.)	Součást částky pro domácnost
Hlavní budova - byt	● Ano
Hlavní budova - dům	Ne
Vedlejší budovy	Ne

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová cena
Stavební součásti	Nová cena
Hlavní budova - byt	Tržní cena
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Volitelně
Platba na výročí	Valorizovaná, lze odmítnout
Stanovení a historie indexu	Nezveřejněno

Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	● Ano, součást podmínek
---------------------	-------------------------

• Obecná definice podpojištění

Pojistnou částku stanoví pojistník tak, aby odpovídala pojistné hodnotě pojištěného majetku. Je-li pojistná částka v době vzniku pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, jedná se o podpojištění. V takovém případě stanoví pojišťovna pojistné plnění tím způsobem, že pojistnou částku stanovenou ve smlouvě vynásobí výší vzniklé majetkové újmy stanovené podle zásad uvedených v odst. 1 až 5 článku A14 těchto pojistných podmínek a tento součin vydělí pojistnou hodnotou zjištěnou pojišťovnou v průběhu šetření pojistné události. To neplatí, ujednají-li si smluvní strany, že pojistné plnění z tohoto důvodu snižováno nebude. Podpojištění bude posouzeno pro každou položku pojistné smlouvy zvlášť.

Ujednává se, že pojišťovna uplatní snížení pojistného plnění z titulu podpojištění, pokud je pojistná částka nižší o více jak 20 % než částka odpovídající pojistné hodnotě předmětu pojištění bezprostředně před pojistnou událostí.

• Garance nepodpojištění: ano u bytové jednotky, v podmínkách uvedeno

Ujednává se, že v případě pojištění bytových jednotek neuplatní pojišťovna podpojištění.

• Časová cena u domácnosti: neobsahuje významná specifická ustanovení

• Obvyklá (tržní) cena u bytů: ano, v podmínkách uvedeno

V případě pojištění bytových jednotek a rozestavěných bytových jednotek poskytne pojišťovna pojistné plnění do výše účelně vynaložených nákladů na opravu poškozených, popřípadě znovupořizení zničených, odcizených nebo ztracených stavebních součástí pojištěné bytové jednotky a do výše spoluvlastnického podílu oprávněné osoby na společných částech domu. Pojistné plnění v případě poškození bude poskytnuto v nových cenách, maximálně však do výše sjednané pojistné částky. Pojistné plnění v případě znovupořizení bude poskytnuto v cenách obvyklých maximálně však do výše sjednané pojistné částky.

Hasičská vzájemná pojišťovna, a.s. Komplexní pojištění občanů (2023)

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	Tolerance neposkytována
Garance nepodpojištění	Garance neposkytována

Popis v podmínkách	-
Domácnost	-
Stavební součásti	-
Hlavní budova - byt	-
Hlavní budova - dům	-
Vedlejší budovy	-

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová nebo ⚠ časová cena (starší elektro, oblečení, ...)
Stavební součásti (samost.)	⚠ Časová cena
Hlavní budova - byt	⚠ Nová cena
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Volitelně
Platba na výročí	Valorizovaná, lze odmítnout
Stanovení a historie indexu	Nezveřejněno

Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	● Ano, interní postup
---------------------	-----------------------

• Obecná definice podpojištění

Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, sníží pojistitel pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku.

• Garance nepodpojištění: neposkytována

• Časová cena u domácnosti: obsahuje specifická ustanovení

5.2. časová cena pro:

- 5.2.1. elektroniku a sportovní potřeby starší 2 let,
- 5.2.2. oděvy a obuv,
- 5.2.3. věci uložené v příslušenství bytu nebo ve společných prostorách bytového domu,
- 5.2.4. cizí věci užívané pojištěným,

Pokud však bezprostředně před vznikem pojistné události byla časová cena pojištěné věci nižší než 50% její nové ceny, poskytne pojistitel pojistné plnění za věc **poškozenou** do částky odpovídající nákladům na opravu poškozené věci, a to nejvýše do časové ceny pojištěné věci. Takto stanovenou částku sníží pojišťovna o cenu upotřebitelných zbytků poškozené věci. Byla-li pojištěná věc **zničena** nebo **odcizena**, uhradí pojišťovna částku odpovídající časové ceně pojištěné věci.

• Obvyklá (tržní) cena u bytů: neuvedeno v podmínkách

Vzniklo-li právo na pojistné plnění z pojistné události, kterou byla postížena stavba a její příslušenství, je pojistitel povinen vyplatit částku, která odpovídá přiměřeným nákladům na opravu nebo znovuzřízení této stavby, nejvýše však pojistnou částku nebo limit pojistného plnění. Za přiměřený náklad na opravu nebo znovuzřízení postížené stavby se považuje náklad vypočítaný pojistitelem při respektování pravidel stanovených právními předpisy a s přihlédnutím k obvyklé cenové úrovni v místě pojištění a době vzniku pojistné události.

Komerční pojišťovna, a.s. Majetek (6.12.2021)

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	Nemůže nastat podpojištění (dle sdělení pojišťovny)
Garance nepodpojištění	U budov částka určena pojišťovnou (nelze podpojištění), u domácnosti doporučí 4 částky bez podpojištění
Popis v podmínkách	Ano, částečně
Domácnost	● Ano
Stavební součásti (samost.)	Součást částky pro domácnost
Hlavní budova - byt	● Ano
Hlavní budova - dům	● Ano
Vedlejší budovy	● Ano

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová cena
Stavební součásti	Nová cena
Hlavní budova - byt	⚠ Nová cena
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Není
Platba na výročí	Valorizovaná, u domácnosti lze někdy odmítnout
Stanovení a historie indexu	Nezveřejněno

Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	● Ano u budovy určuje částku pojišťovna
---------------------	-----------------------------------------

- **Obecná definice podpojištění:** není uvedena v podmínkách
- **Garance nepodpojištění:** poskytováno, jiný systém pro budovu a domácnost. V podmínkách je uvedena následující obecná část.

Pojištění na novou cenu. Pojistná hodnota je pro účely tohoto pojištění vyjádřena jako Nová cena, není-li v příslušné části těchto pojistných podmínek pro pojištění nemovitosti nebo pro pojištění domácnosti uvedeno jinak; z tohoto důvodu pak ani neuplatňujeme podpojištění (tj. nesnižujeme pojistné plnění z důvodu nesprávně nastavených pojistných částek). Pojistné plnění se odvíjí od pojistné hodnoty a způsob jeho určení je podrobně popsán v příslušných částech těchto pojistných podmínek týkajících se pojištění nemovitosti a pojištění domácnosti.

Pro budovu pojišťovna určí pojistnou částku na vlastní odpovědnost, částka není uvedena ve smlouvě. V pojistných podmínkách je uvedena výše plnění při škodě:

Pojistné plnění. Pojistné plnění bude poskytnuto ve výši nákladů na opravu poškozené nebo zničené Pojištěné nemovitosti či Vedlejšího objektu nebo, není-li oprava možná či účelná, na jejich znovupostavení či znovupořízení, a to v Nových cenách s výjimkami uvedenými v tomto článku.

Pro domácnost pojišťovna na základě velikosti obytné plochy navrhne ve svém softwaru možnost vybrat ze čtyř výšek pojistných částek. Pokud klient vybere z těchto navržených, podpojištění není u domácnosti uplatňováno. Tato skutečnost není ve smlouvě pravděpodobně vyznačena (pojišťovna nezaslala vyžádaný vzor). V podmínkách je uvedeno:

Pojistné plnění. Pojistné plnění bude poskytnuto ve výši nákladů na opravu poškozených věcí, které jsou součástí Domácnosti, nebo, není-li oprava možná či účelná, na znovupořízení takových věcí, a to vždy v Nových cenách (s výjimkou Cenností a zvířat). Za znovupořízení se u listin považuje vystavení duplikátu.

- **Časová cena u domácnosti:** neobsahuje významná specifická ustanovení
- **Obvyklá (tržní) cena u bytů:** neuvedeno v podmínkách

Pojistné plnění. Pojistné plnění bude poskytnuto ve výši nákladů na opravu poškozené nebo zničené Pojištěné nemovitosti či Vedlejšího objektu nebo, není-li oprava možná či účelná, na jejich znovupostavení či znovupořízení, a to v Nových cenách s výjimkami uvedenými v tomto článku.

Kooperativa pojišťovna, a.s. Pojištění majetku (1.3.2023)

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	20 %
Garance nepodpojištění	Spočte minimální částku a neumožní sjednat nižší + podmínka valorizace
Popis v podmínkách	Ano
Domácnost	● Ano
Stavební součásti (samost.)	Součást částky pro domácnost
Hlavní budova - byt	● Ano
Hlavní budova - dům	● Ano
Vedlejší budovy	Součást částky pro hlavní budovu

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová cena
Stavební součásti	Nová cena
Hlavní budova - byt	Tržní cena
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Automaticky
Platba na výročí	Valorizovaná, lze odmítnout
Stanovení a historie indexu	Nezveřejněno

Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	● Ano, interní postup
---------------------	-----------------------

• Obecná definice podpojištění

1) Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka nižší než pojistná hodnota pojištěné věci, máme právo snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je pojistná částka k pojistné hodnotě pojištěné věci.

• Garance nepodpojištění: ano, při akceptaci indexace

2) Pokud budete souhlasit s indexací pojistné částky a pojistného, podpojištění nikdy neuplatníme.

3) Pokud odmítnete indexaci pojistné částky a pojistného, uplatníme podpojištění jen v případě, že:

- pojistná částka v době uzavření pojistné smlouvy neodpovídala pojistné hodnotě věci, nebo
- pojistná částka v době uzavření pojistné smlouvy odpovídala pojistné hodnotě věci, ale porušili jste povinnost oznámit nám změnu pojistné hodnoty pojištěné věci nebo souboru věcí, zvýšila-li se v době trvání pojištění alespoň o **20 %**.

Inflační garance ve formě veřejného příslibu platná pro škody od 1.1.2023 do 31.12.2024. Navýšení plnění až o 20 % nad pojistnou částku v případě, že:

K pojistné události (tedy k poškození, zničení nebo odcizení pojištěného majetku) dojde v době účinnosti tohoto příslibu.

Horní hranice pojistného plnění pro pojištění majetku zasaženého pojistnou událostí byla k okamžiku vzniku pojistné události indexována v souladu s naším návrhem.

- **Časová cena u domácnosti:** neobsahuje významná specifická ustanovení
- **Obvyklá (tržní) cena u bytů:** ano, v podmínkách uvedeno

Není-li ujednáno jinak, je pojistnou hodnotou věci její obvyklá cena (pojištění **na obvyklou cenu**). V pojistné smlouvě lze ujednat, že pojistnou hodnotou věci je její nová cena (pojištění **na novou cenu**).

Maxima pojišťovna, a.s. MaxDomov (v3.1 2023)

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	15 %
Garance nepodpojištění	Neposkytuje garanci

Popis v podmínkách	-
Domácnost	-
Stavební součásti (samost.)	-
Hlavní budova - byt	-
Hlavní budova - dům	-
Vedlejší budovy	-

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová nebo ⚠ časová cena (bazar, neurčené k užívání, ...)
Stavební součásti	Nová cena
Hlavní budova - byt	⚠ Nová cena
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Nelze
Platba na výročí	-
Stanovení a historie indexu	-

Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	● Ne
---------------------	------

• Obecná definice podpojištění

Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší o více jak 15 % než pojistná hodnota pojištěného majetku uvedená v pojistné smlouvě (podpojištění), sníží pojistitel pojistné plnění v poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty. Toto neplatí u pojištění prvního rizika.

• Garance nepodpojištění: neposkytována

• Časová cena u domácnosti: obsahuje specifická ustanovení

U předmětů pořízených v bazaru nebo jde-li o nákup tzv. z druhé ruky nebo u věcí již neurčených k používání, poskytne pojistitel plnění vždy ve výši časové ceny.

Pojistné plnění za škody na věcech sloužících k výkonu povolání nebo jiné výdělečné činnosti poskytne pojistitel vždy v časové ceně.

Přípojištění zahradní techniky

Předmětem pojištění je zahradní technika ve vlastnictví pojištěného nacházející se v místě pojištění. Není-li ve smlouvě ujednáno jinak, pojištění se nevztahuje na speciální měřicí techniku. Pojistitel poskytne pojistné plnění v případě věcí, které v době vzniku škody nebyly prokazatelně starší než sedm let v nové ceně, v ostatních případech poskytne pojistné plnění v ceně časové.

• Obvyklá (tržní) cena u bytů: neuvedeno v podmínkách

Pojištění staveb se sjednává na novou cenu věci, není-li v pojistné smlouvě nebo těchto DPP sjednáno jinak.

Pillow pojišťovna, a.s. Pojištění majetku (v03)

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	20 %
Garance nepodpojištění	Doporučí a stejnou nebo vyšší částku garantuje, vyznačeno ve smlouvě + podmínka valorizace

Popis v podmínkách	● Ano
Domácnost	● Ano
Stavební součásti (samost.)	● Ano
Hlavní budova - byt	● Ano
Hlavní budova - dům	● Ano
Vedlejší budovy	● Ano

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová cena
Stavební součásti	Nová cena
Hlavní budova - byt	Tržní cena
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Automaticky
Platba na výročí	Valorizovaná, lze odmítnout kliknutím
Stanovení a historie indexu	Ano (www.pillow.cz)







Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	● Ano, součást podmínek
---------------------	-------------------------

• Obecná definice podpojištění

Podpojištění znamená, že stanovíte pojistnou částku nižší, než je pojistná hodnota pojištěného majetku. Při nižší pojistné částce budete za pojištění platit méně, při škodě ale také méně dostanete. Maximální pojistné plnění stanovíme jako výši vzniklé majetkové škody snížené ve stejném poměru, v jakém je výše příslušné pojistné částky ke skutečně zjištěné pojistné hodnotě během šetření pojistné události. Příklad: vybavení domácnosti v hodnotě 1 milión Kč bylo pojištěno pouze na pojistnou částku 500 tisíc Kč. Vodovodní škoda způsobená prasklou hadičkou byla 100 tisíc Kč. Protože majetek byl podpojištěn o 50 %, byla zaplacena pouze polovina škody, tj. 50 tisíc Kč.

• Garance nepodpojištění: vyznačena ve smlouvě např. takto

 (B) Budova a stavební součásti	4 000 000 Kč,	Garance 
 (D) Domácnost	800 000 Kč,	Garance 
 (V) Vedlejší objekty	500 000 Kč,	Garance 

Význam garance definován v pojistných podmínkách

V některých případech nám můžete sdělit další informace o svém majetku (například zastavěnou plochu, popis stavby atd.) a my určíme hranici pojistné částky, od které nebudeme uplatňovat podpojištění. Pokud si zvolíte pojistnou částku stejnou nebo vyšší, než je námi stanovená hodnota, vyznačíme tuto (budovy a stavebních součástí, domácnosti, vedlejších objektů). Podmínkou neuplatnění podpojištění v tomto případě je pravidelná roční valorizace pojistné částky.

- **Časová cena u domácnosti:** neobsahuje významná specifická ustanovení
- **Obvyklá (tržní) cena u bytů:** ano, s garancí nepodpojištění pro novou cenu
 - Budova, pokud se jedná o byt, ateliér, studio: cena, za kterou by bylo možné koupit pojištěnou jednotku obdobné velikosti, kvality a stáří ve stejné lokalitě (tzv. tržní cena). A pro vaši jistotu dodáváme: pokud stanovíte hodnotu nižší, alespoň však ve výši nové ceny, nebudeme to považovat za podpojištění.

Pojišťovna VZP, a.s.

Pojištění majetku (1/22)

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	Nemůže nastat podpojištění
Garance nepodpojištění	Garantuje neuplatnění podpojištění vždy

Popis v podmínkách	● Ano
Domácnost	● Ano
Stavební součásti (samost.)	Součást částky pro domácnost
Hlavní budova - byt	● Ano
Hlavní budova - dům	● Ano
Vedlejší budovy	● Ano

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová nebo ⚠ časová cena (starší elektro, oblečení, ...)
Stavební součásti	Nová cena
Hlavní budova - byt	Tržní cena
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Volitelně
Platba na výročí	Valorizovaná, lze odmítnout
Stanovení a historie indexu	Nezveřejněno

Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	● Ano, podpojištění nemůže nastat
---------------------	-----------------------------------

- **Obecná definice podpojištění** není uvedena v podmínkách, protože pojišťovna podpojištění neuplatňuje
- **Garance nepodpojištění:** ano, obecné neuplatnění podpojištění

Je-li horní hranice pojistného plnění stanovena pojistnou částkou, která je v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, pojistitel neuplatní právo podpojištění. Je-li horní hranice pojistného plnění stanovena limitem pojistného plnění, pojistitel podpojištění neuplatňuje.

- **Časová cena u domácnosti:** obsahuje specifická ustanovení

Pojistnou hodnotou oblečení, obuvi, mobilních telefonů, tabletů, přenosných PC (např. notebook) starších 3 let je časová cena. Je-li sjednáno v pojistné smlouvě pojištění ve variantě „Maxi“, je pojistnou hodnotou nová cena bez ohledu na stáří věci.

Pojistnou hodnotou ostatních elektrospotřebičů, televizorů, fotoaparátů, kamer, stolních PC včetně příslušenství (např. tiskárna, monitor, myš, klávesnice), elektrického, motorového a ručního nářadí (např. vrtačky, brusky, pily, sekačky apod.), sportovních potřeb, jízdních kol, koberců starších 7 let je časová cena. Je-li sjednáno v pojistné smlouvě pojištění ve variantě „Maxi“, je

pojistnou hodnotou pro tyto věci nová cena bez ohledu na stáří věci.

- **Obvyklá (tržní) cena u bytů:** ano, vyšší z hodnot

Pokud je předmětem pojištění byt, pojistitel v případě pojistné události poskytne pojistné plnění na znovupořízení zničené pojištěné věci do výše nové nebo obvyklé ceny, a to vždy v té vyšší z nich v době pojistné události. Pokud je

Slavia pojišťovna a.s.

Pojištění majetku (01/2023)

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	20 % budovy, 0 nebo 15 % domácnost dle výkladu podm.
Garance nepodpojištění	Neposkytuje garanci

Popis v podmínkách	-
Domácnost	-
Stavební součásti (samost.)	-
Hlavní budova - byt	-
Hlavní budova - dům	-
Vedlejší budovy	-

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová nebo ⚠ časová cena (starší elektro, oblečení, ...)
Stavební součásti	Nová cena
Hlavní budova - byt	Tržní cena
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Volitelně
Platba na výročí	Valorizovaná, lze odmítnout
Stanovení a historie indexu	Nezveřejněno

Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	● Ano, interní postup
---------------------	-----------------------

- **Obecná definice podpojištění** uvedena pro budovu (tolerance 20 %)

Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka nižší, než je pojistná hodnota předmětu pojištění, dochází tím k podpojištění a pojistitel má právo snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečně vyšší pojistné hodnoty předmětu pojištění.

Pojistitel uplatní podpojištění, pokud je pojistná částka nižší o více než 20 % než pojistná hodnota pojištěných věcí.

a pro domácnost (bez tolerance)

Je-li v době vzniku pojistné události pojistná částka nižší, než je pojistná hodnota předmětu pojištění, dochází k podpojištění a pojistitel má právo snížit pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečně vyšší pojistné hodnoty předmětu pojištění.

a obecná povinnost oznámit změnu hodnoty o více než 15 %

oznámit pojistiteli změnu pojistné hodnoty pojištěné věci nebo souboru věcí, zvýšila-li se v době trvání pojištění alespoň o 15 %, není-li ujednáno jinak; při nesplnění této povinnosti má pojistitel právo uplatnit podpojištění,

- **Garance nepodpojištění:** neposkytována
- **Časová cena u domácnosti:** obsahuje specifická ustanovení

Pojistnou hodnotou domácích elektrospotřebičů, audiovizuální a výpočetní techniky, telefonů, fotoaparátů a kamer, sportovních potřeb a dílenského a zahradního motorového nářadí starších 3 let je časová cena.

- **Obvyklá (tržní) cena u bytů:** ano

V případě totální škody na bytovém jednotce v bytovém domě je její pojistnou hodnotou tržní cena a v tržní ceně bude vyplaceno pojistné plnění.

UNIQA pojišťovna, a.s. Domov & bezpečí (PMO/21)

Tolerance a garance nepodpojištění

Tolerance v podmínkách	20 %
Garance nepodpojištění	Doporučí a stejnou nebo vyšší částku garantuje, vyznačeno ve smlouvě + podmínka valorizace
Popis v podmínkách	● Ano
Domácnost	● Ano
Stavební součásti (samost.)	Součást částky pro domácnost
Hlavní budova - byt	● Ano
Hlavní budova - dům	● Ano
Vedlejší budovy	Součást částky pro hl. budovu nebo samost. bez garance

Definice pojistné částky (není-li ve smlouvě dohodnuto jinak)

Domácnost	Nová cena
Stavební součásti	Nová cena
Hlavní budova - byt	Tržní cena
Hlavní budova - dům	Nová cena
Vedlejší budovy	Nová cena

Valorizace pojistné částky

Volba při sjednání	Automaticky
Platba na výročí	Valorizovaná, nelze odmítnout
Stanovení a historie indexu	Nezveřejněno

Výpočet podpojištění u vysokých škod

Proklientský výklad	● Ano, součást podmínek
---------------------	-------------------------

• Obecná definice podpojištění uvedena

Podpojištění. Pokud je pojistná částka v době vzniku pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, nastává podpojištění. V takovém případě poskytneme pojistné plnění, které je k výši škody ve stejném poměru, jako je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku.

Podpojištění neuplatníme, pokud je pojistná částka v době vzniku pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku o méně než 20 %.

• Garance nepodpojištění: vyznačena ve smlouvě např. takto

Pojištění stavby

Zastavěná plocha všech podlaží: 80	Garantovaná PČ: ANO
Podlaží: Přizemí	Rok výstavby / rekonstrukce:

Význam garantované částky definován v pojistných podmínkách

Garantovaná pojistná částka

- Pokud jsme se při uzavírání nebo změně pojistné smlouvy dohodli na garantované pojistné částce hlavní stavby nebo domácnosti, kterou jsme stanovili na základě Vámi uvedených aktuálních údajů potřebných pro výpočet pojistné částky a tyto údaje jsou uvedené v pojistné smlouvě, zaručujeme Vám, že při šetření pojistné události vzniklé na hlavní stavbě nebo domácnosti nebudeme ověřovat možné podpojištění. To platí, pokud je pojistná částka pojištěného majetku průběžně indexována.

• Časová cena u domácnosti: obsahuje specifická ustanovení

Pokud máme povinnost vyplatit pojistné plnění z pojištění na novou cenu a pojištěný nám do tří let od vzniku pojistné události neprokáže, že pojištěnou věc opravil nebo místo ní pořídil novou věc, případně nám sdělí, že nezajistí opravu nebo znovupořízení věci, vyplatíme pojistné plnění pouze do výše časové

Pojistnou hodnotou cizích movitých věcí, které oprávněná osoba po právu užívá, je časová cena.

• Obvyklá (tržní) cena u bytů: ano

Pojistnou hodnotou bytové jednotky je obvyklá cena, pokud je tato vyšší než cena nová. Pokud nová cena přesahuje cenu obvyklou, je pojistnou hodnotou nová cena.

SPONZOŘI
KNIHY



Broker Trust pro klienty

Jednáte s finančním poradcem, na jehož dokumentech figuruje jméno Broker Trust? Máme pro vás dobrou zprávu. Jste v dobrých rukou. Broker Trust od roku 2001 mění v Česku pohled na finanční poradenství. Vnímáme ho jako poctivé řemeslo. Zakládáme si na férových a jasných službách, které zlepšují finanční zdraví našich klientů.

Broker Trust pro poradce

Jsme nejsilnější broker pool v Česku a stabilní partner, na kterého spoléhá přes 3 000 aktivních poradců. Máme odvahu inovovat a hledat nové cesty pro ještě lepší poradenství. Finančním poradcům a zprostředkovatelům poskytujeme spolehlivý servis už od roku 2001.

🌐 www.brokertrust.cz

☎ +420 267 912 730

✉ centrala@brokertrust.cz

✉ Hanusova 1411/18, Praha 4, 140 00

#1 pro finanční poradce



Přestaňte si hrát a staňte se hvězdou
s pomocí nástrojů, které Vám vyladil Broker Trust.



Jsme tým odborníků zabývajících se profesionálním majetkovým poradenstvím. O každého klienta se staráme komplexně a zařídíme vše potřebné od A do Z napříč celým trhem osobních financí.

- **Finance**
Naším klientům pomáháme plnit jejich finanční cíle. Profesionálně vypracovaný individuální finanční plán od našich poradců je tou nejlepší navigací na cestě k finanční nezávislosti.
- **Reality**
Kvalitní služba realitního makléře je vždy založena na důvěře. Naši klienti dobře vědí, že samotný prodej nemovitosti je pouze jednou z mnoha námi poskytovaných služeb.

🌐 www.bankeripro.cz

☎ +420 733 645 358, +420 603 580 993

✉ info@bankeripro.cz

✉ Lidická 595, 739 61 Třinec

Vašim financím dáme správnou stavbu a směr



AKADEMIE POJIŠTĚNÍ

Akademie pojištění je s vámi již 3 roky!

Akademii pojištění založil Dušan Šídlo v červnu 2020 s cílem poskytovat nezávislé informace ze světa pojištění. Akademie má následující 3 motta:


- Spolu jsme chytřejší.
- Konec zmatků v prodeji pojištění.
- Knihy spojují.

Jak se mohu stát členem Akademie pojištění?

Akademie pojištění poskytuje mnoho informací zdarma. Členové získávají přístup k neveřejnému obsahu a další extra výhody. Stát se členem Akademie pojištění můžete ještě dnes, stačí se registrovat [zde](https://www.akademiepojisteni.cz).

 www.akademiepojisteni.cz

 +420 601 591 156

 info@akademiepojisteni.cz



ŽIVOT JAKO RIZIKO 2
aneb Když pojišťovny (ne)plní



NENECH SE DOJIT
aneb Jak vydělávat nejen na slevách

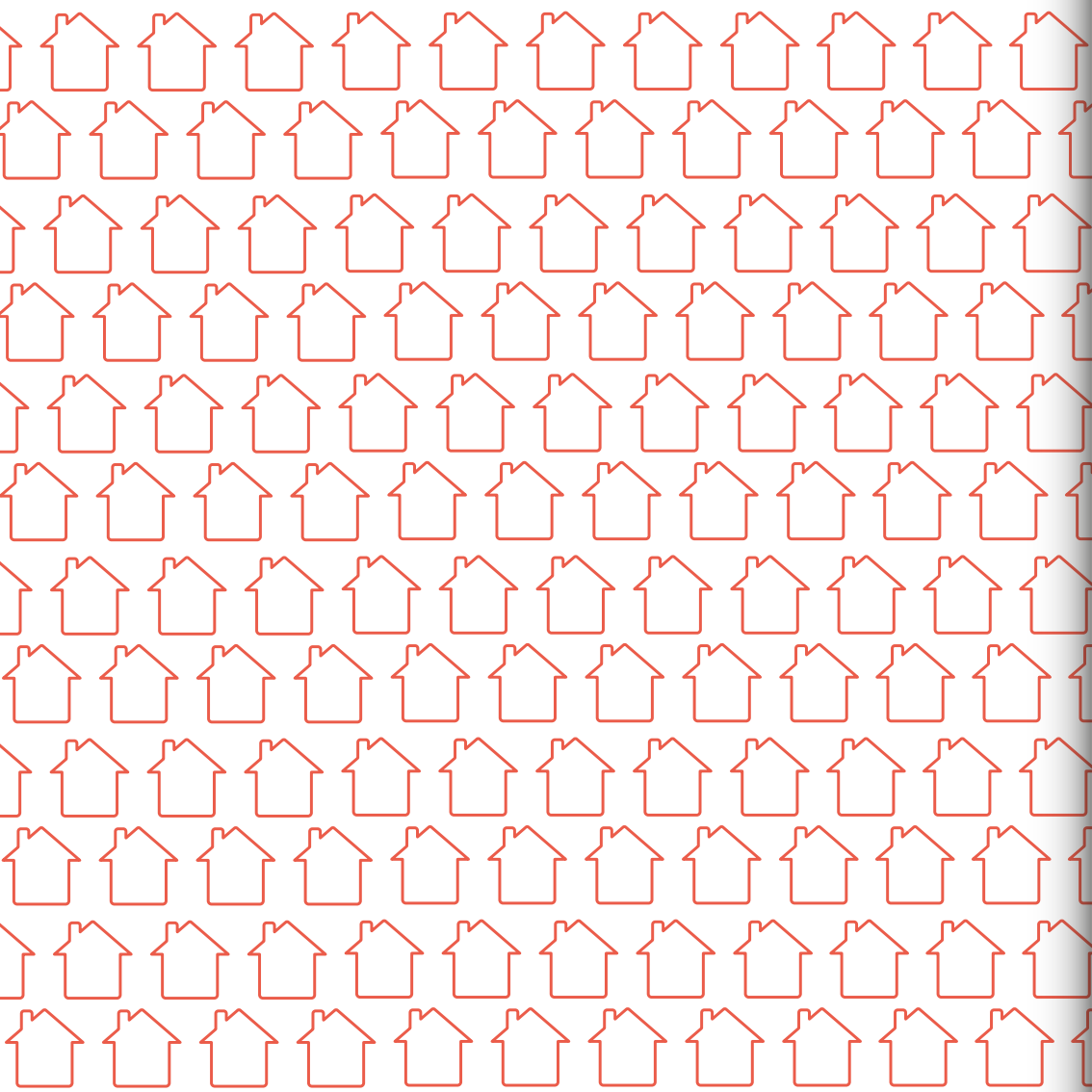


JAK NÁS PODVÁDĚJÍ
aneb Pravda o finančním trhu
a penzijní reformě



ŽIVOT JAKO RIZIKO
aneb Zásady pojišťovacích
životních rizik

Knihy získáte na www.akademiepojisteni.cz



AKADEMIE  POJIŠTĚNÍ

www.30tipu.cz

