

Aby byla ochrana před živly účinná

Základem dobrého pojištění domácnosti a stavby je správně určená pojistná částka a stanovený rozsah pojištěných rizik

DANA JAKEŠOVÁ

Nepřízní přírodních živlů čelíme rok od roku častěji a ani statistiky zaznamenávající stav kriminality a vandalismu nejsou zrovna povzbudivé. Nic z toho se bohužel nevyhýbá ani našim domovům. Přesto je v tuzemsku nepojištěná každá druhá domácnost a každý třetí dům.

Následky řádění přírody i zlodějů může přinejmenším zmírnit kvalitní pojistka budov (dříve nazývaná „pojištění nemovitosti“) a domácnosti. Aby ale byla opravdu účinná, je potřeba ji mít i správně nastavenou – co nejpřesněji podle reálného stavu věci.

Nepodceňujte svůj majetek

Častým problémem pojišťovacích smluv je tzv. podpojištěnost. Správně určená pojistná částka je ovšem u pojištění majetku zcela zásadní. Představuje totiž maximální sumu, kterou je pojišťovna v případě pojistné události ochotna vyplatit.

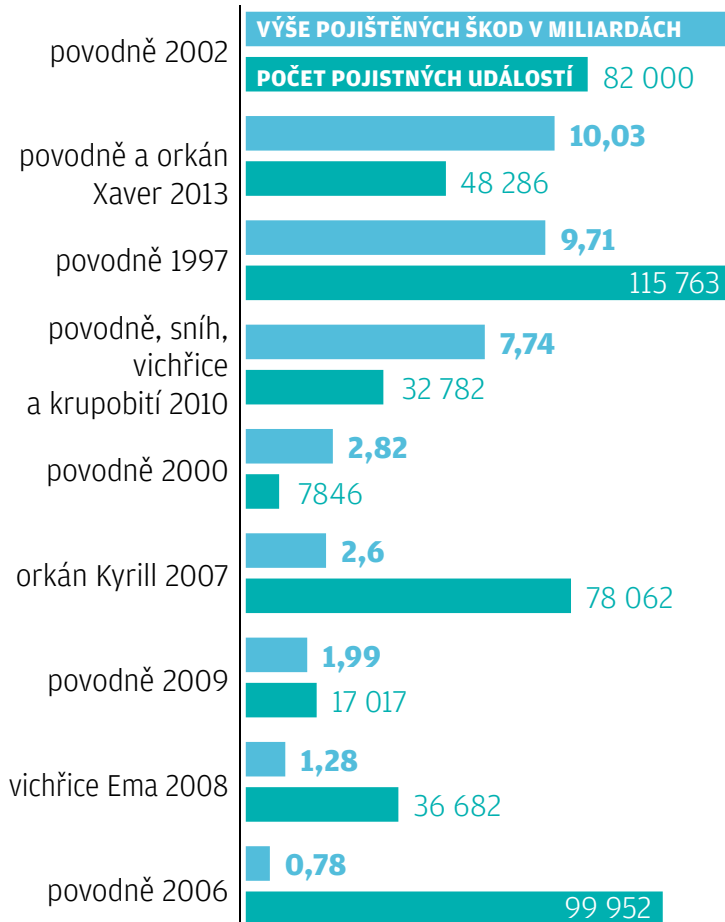
Proto by měla vždy odpovídat skutečné výši nákladů potřebných pro případné znovupožčení vaší nemovitosti i zařízení domácnosti. „V případě podpojištění sice pojistník hradí nižší pojistné, ale v důsledku toho může nastat situace, že pojistné plnění od pojišťovny bude nižší než skutečná hodnota vybavení domácnosti, resp. nemovitě věci,“ upozorňuje advokát Jiří Hartmann z advokátní kanceláře Hartmann, Jelínek, Fráňa a partneři. Roční úspora pár desítek korun či stokorun se u pojištění majetku může velmi snadno vymstít.

Před lety to byla spousta peněz...

Těch, kteří cenu snižují záměrně, je ale jen malá část. Nejčastější příčinou podpojištění je zastaralost smluv. „Přítom rizika, na něž se pojištění vztahovalo před deseti lety, už dnes majitelé nemohou zcela uspokojit ani rozsahem, ani pojistnými částkami,“ upozorňuje Dagmar Koutská z pojišťovny Allianz.

Své o tom ví Jan Pazdera. Pojistku na svůj dům uzavřel v době, kdy ho na něj rodiče přepsali. Další patnáct let ho nenapadlo ji upravit. A to přesto, že domek postupně

Největší živelní katastrofy v historii ČR



šk

Zdroj: Česká asociace pojišťoven

opravoval. Když se na dům loni při bouři zřítíl strom, zničil nejen novou střechu, ale i velkou část interiéru, hlavně dětské pokoje jeho dvou synů. Pan Pazdera předpokládal, že vše zaplatí pojišťovna. Čekal ho ale šok. „Vyplacená částka byla tak nízká, že za ni dům nebylo možné opravit. Museli jsme si vzít půjčku u banky, což velmi zatížilo náš rodinný rozpočet.“

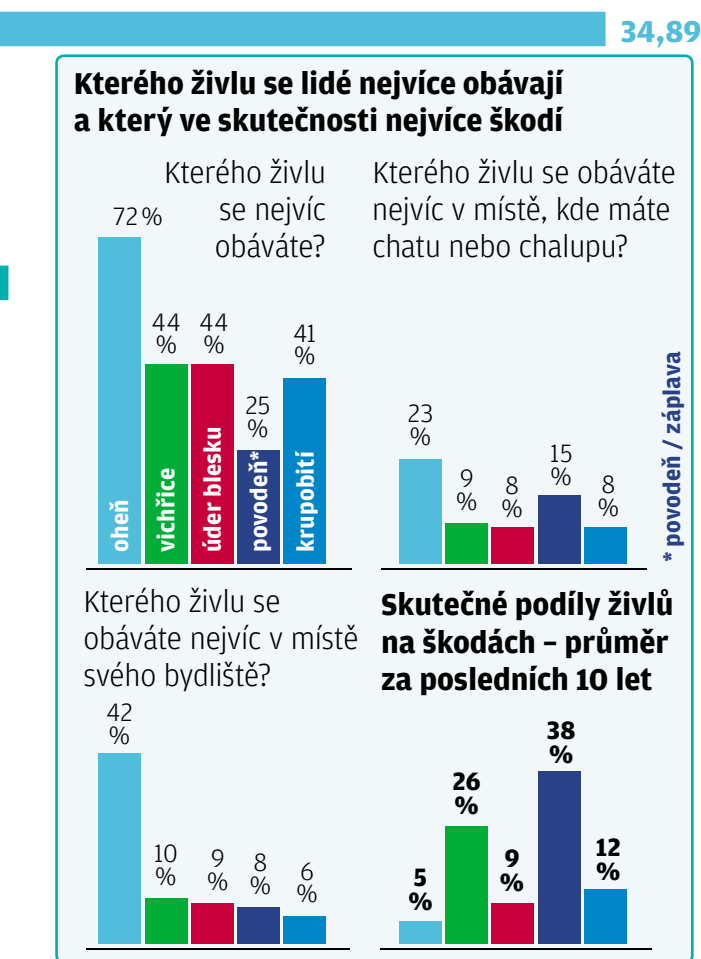
Odborníci proto doporučují smlouvy aktualizovat buď každé tři roky, anebo když se změnila hodnota majetku o více než 15 procent. Tedy nejčastěji po větších rekonstrukcích bytů a domů, rovněž při přístavbách, kdy se rozšíří zastavěná a případně i obytná plocha. V těchto případech totiž zpravidla narůstá i hodnota domu či bytu a jeho vybavení. Také pořízení nějaké velmi cenné

věci by vždy mělo být důvodem pro úpravu pojistky.

Nová smlouva pak bude potřeba při převodu majetku, např. z otce na syna, nebo při úmrtí pojistníka. „Pojištění může být dobře funkční jen v případě, kdy se s ním průběžně pracuje,“ shrnuje Ivana Buriánková, tisková mluvčí České pojišťovny. Smlouvy, které pojišťovny dnes nabízejí, jsou dostatečně flexibilní a dají se v nich provést změny.

Obavy versus realita

Při aktualizaci starší pojistky i při sjednávání nové důkladně zvažte, jaká rizika vás mohou reálně ohrozit. A pokud si sami nejste jisti s jejich určením, nestyďte se poradit, abyste věděli, jaké škody jsou z nich kryty. Stejně tak si nechte vy-



světlit všechny pojmy, kterým nerozumíte nebo si jimi nejste zcela jisti. V případě pojistné události byste pak mohli být nemile překvapeni, že pojistka neplní svoji funkci podle vašich očekávání, třeba i proto, že jste dali víc na svůj dojem než na reálná ohrožení.

Nedávný průzkum České asociace pojišťoven, který mapoval přístup lidí k pojištění živelních škod, totiž potvrdil nesoulad mezi obavami lidí a skutečnými zdroji škod. Podle něj mají lidé největší strach z požárů, hned po něm se bojí blesku, vichřice a krupobití. „Ve skutečnosti je však požár z pohledu četnosti výskytu škod až na posledním místě. Jednoznačně vedou povodně,“ konstatuje Marcela Kotyřová z České asociace pojišťoven.

Mnoho lidí ani nevnímá rozdíly

mezi základním pojištěním a pripojištěním, což vede k tomu, že nemusí mít dostatečně pokryta všechna rizika. Také je dobré vědět, že není riziko jako riziko, tedy např. riziko záplavy není totéž co riziko povodně (viz slovníček dole). A např. z pojištění rizika úderu blesku vám pojišťovna neuhradí škodu na elektrospotřebičích, ke které došlo v důsledku zakolísání napětí v síti.

Kromě přírodních živlů jsou tady však i další rizika, na která je třeba myslet. „U pojištění domácnosti patří mezi nejběžnější škody ty, které způsobí únik vody z vodovodních a kanalizačních systémů, topných zařízení aj. Časté jsou také škody způsobené vandalismem, většinou spojené s odcizením,“ říká Kotyřová. U rizika krádeže vloupáním a vandalismu bude po-

jišťovna žádat odpovídající zabezpečení pojištěného majetku. Požadovaný stupeň zabezpečení (počet zámek, bezpečnostní dveře atp.) se přitom odvíjí od pojistné částky.

Jak nejlépe vybrat

Před uzavřením pojistné smlouvy je dobré porovnat si nabídky. Cena by ale neměla být jediným kritériem. „Zaměřte se zejména na rozsah pojištěných rizik, výši limitů, spoluúčast, vyluky z pojištění a další kritéria,“ radí Kotyřová. Nezapomejte ani na posouzení asistenčních služeb, které pojišťovny často „přibalují“ jako nedílnou součást pojištění.

Jak u pojištění domácností, tak u pojištění budov se většinou nabízejí tři úrovně rozsahu krytých rizik (u některých pojišťoven dokonce pět). Pojištění domácnosti kryje rizika škod na vybavení domácnosti, tedy nábytku, spotřebičích, ale třeba i sportovních potřebách či oblečení. „Pojistit můžete také stavební součásti, jako jsou podlahy, malby nebo tapety,“ říká Lucie Ponertová, produktová ředitelka pojišťovny Slavia. Pojištění domácnosti se vztahuje rovněž na věci umístěné např. v garáži či sklepni kóji.

Kdežto pojištění budovy kryje škody na objektech, jako jsou např. rodinný dům, byt v osobním vlastnictví, bytový dům, chata, garáž, ale třeba i plot, bazén či skleník.

Obě pojištění, domácnosti i budovy (nemovitosti), jsou samostatné produkty a lze je uzavřít zvlášť a u různých ústavů. Mnohé pojišťovny ovšem nabízejí obě v rámci jedné smlouvy, často s možností poskládat si „balíček“ pojištění podle vlastních potřeb. Můžete tak mít v rámci jedné smlouvy základní úroveň pro pojištění budovy a naopak rozšířenou skladbu rizik pro pojištění domácnosti a k tomu si přidat třeba nějaké nadstandardní asistenční služby.

„Pro rekreační objekt je možné uzavřít pojištění samostatně nebo v rámci jedné smlouvy, současně s uzavřením pojištění stavby a domácnosti trvale obývaného domu nebo bytu,“ doplňuje Renata Čapková, tisková mluvčí České podnikatelské pojišťovny. Výhodným doplňkem k pojištění majetku je také pojištění odpovědnosti za škodu.

inzerce

Pojištění pro děti Kamarád

Jistíme vaše dítě
O prázdninách dvojnásob

MetLife

Pojištění pro děti Kamarád chrání zdraví dítěte a nabízí další zajímavé výhody.

Poskytujeme až dvojnásobné plnění při úrazech o prázdninách; pojistnou ochranu dítěte si můžete zvolit ve formě cenově zvýhodněných balíčků nebo individuálně nastavit dle potřeby; zajímavé pojištění až pro 2 dospělé ve prospěch dítěte; výběr ze 3 atraktivních bonusů; slevu na pojištění dalšího dítěte; rozsáhlé asistenční služby zdarma.

Spolehněte se na pojišťovnu MetLife.

Více informací na www.pojistenikamarad.cz nebo tel.: 810 888 000

MetLife pojišťovna a.s.

Pozor na riziko velké vody

DANA JAKEŠOVÁ

Ze statistik pojišťoven jasně vyplývá, že z přírodních živlů napáchají nejvíce škody povodně a záplavy. Jaká míra rizika v konkrétní lokalitě hrozí, si můžete ověřit v povodňových mapách na webových stránkách České asociace pojišťoven. Ta informace se vám bude hodit – má totiž velký vliv na cenu pojistného i na hypotéku.

Aplikace vyhodnocuje čtyři rizikové zóny, u nemovitosti ve vyšší než první zóně počítejte s navýšením pojistného o rizikový příplatek. „Např. u domu v hodnotě 1,7 milionu korun a s vnitřním vybavením za 450 tisíc korun bude stát pojištění v první povodňové zóně ve variantě Prima 1957 korun, v druhé 2898 korun a ve třetí vyjde na 3933 korun,“ dává orien-

tační příklad Milan Káňa, tiskový mluvčí pojišťovny Kooperativa.

V České republice však existují lokality, které jsou z hlediska neúnosného rizika výskytu povodní jednoduše nepojiřitelné. Vyskytují se zpravidla ve čtvrté rizikové zóně. „Takto nepojiřitelných, z hlediska rizika povodní a záplav, je u nás cca jedno procento adresních bodů, tedy v podstatě čísel popisných, což je zhruba 30 tisíc míst – nemovitostí, pozemků a domácností,“ říká Káňa. Proti ostatním rizikům, např. krupobití, vloupání a dalším, takovou nemovitost i domácnost ovšem pojistit lze.

Pokud došlo k zaplavení poprvé, neměl by být problém objekt znovu pojistit. Počítejte ale s tím, že se pojistné zvýší. V případech, že objekt byl v posledních letech zaplaven již několikrát, bude pojišťovna riziko hodnotit podstatně přísněji a může

se stát, že se objekt stane standardně nepojiřitelným. Jisté řešení tu ale ještě je. „Existuje možnost individuální dohody, kdy na základě vyhodnocení konkrétních parametrů klienta – frekvence a výše škod, příčiny jejich vzniku, učiněná pevná protipovodňová opatření atd. – můžeme zpracovat individuální klasifikace povodňové rizikovitosti,“ doplňuje Káňa. Výše pojistného však pochopitelně odpovídá vysoké rizikovitosti.

Hypotéka na dům v rizikové zóně se může prodražit

Pokud si právě vybíráte bydlení, které se nachází v zátopové oblasti, a chcete ho financovat hypotékou, ověřte si možnost pojištění proti povodním a záplavám obzvlášť důkladně. „Vybrali jsme si dům, zaplatili rezervační poplatek a pak si šli zažádat o hypotéku. Potřebovali jsme půjčit 85 procent kupní ceny. Banka

ale řekla, že je v rizikové záplavové oblasti a půjčí nám na něj maximálně 60 procent. Jenže my jsme ten rozdíl neměli, a tudíž ani dům – a ještě jsme přišli o peníze z rezervačního poplatku, protože jsme od koupě ustoupili my,“ popisuje hořkou zkušenost Pavel Novák.

V čím vyšší rizikové zóně leží váš vyhlédnutý dům či byt, tím pravděpodobnější jsou problémy se schválením hypotéky. „Důležitý bude hlavně názor odhadce banky. Ten totiž může být zástavní hodnotu nemovitosti ponížít, anebo – v těch nejkritičtějších zónách – prohlásit nemovitost za nevhodnou k zajištění,“ potvrzuje Petr Frolík, hypoteční specialista Maxima Reality. Ke každé hypotéce navíc banky jako jednu z podmínek požadují pojištění nemovitosti. A je-li v záplavové zóně, budou navíc chtít její rozšíření o krytí rizika záplav.

Živly: slovníček často zaměňovaných pojmů

Z průzkumu České asociace pojišťoven vyplývá, že si lidé často pletou některé pojmy z oblasti živelních událostí. Které co přesně znamenají?

Jak je to s vodou

Povodeň – vytopení vodou, která se vylila z břehů vodních toků, nádrží nebo jejich břehy protrhla.

Záplava – zaplavení způsobené nedostatečným odtokem atmosférických srážek nebo přívalem vody způsobeným deštěm nebo např. při rychlém tání sněhu. Bývá také

definována jako vytvoření souvislé vodní plochy, která po určitou dobu stojí nebo proudí v místě pojištění.

Jak je to s bleskem

Úder blesku – přímý a bezprostřední přechod blesku (atmosférického výboje) na předmět pojištění. Místo úderu blesku musí být spolehlivě zjistitelné podle tepelných a mechanických stop.

Nepřímý úder blesku – přepětí v síti, kryjí se škody na elektrospotřebičích, ke kterým došlo v důsledku zakolísání

napětí v síti. Jde o případy, kdy do jiné budovy či elektrického zařízení udeří blesk, což způsobí přepětí v elektrické síti a poškodí majetek, aniž by na něm zanechal tepelné či mechanické stopy.

Jak je to se sněhem

Tíha sněhu (nebo námrazy) – destruktivní působení jejich nadměrné hmotnosti na střešní krytiny nebo nosné či jiné konstrukce včetně okapových žlabů a svodů. Z rizika tíhy sněhu by byla škoda způsobena zatečením kryta jen za předpokladu,

že byla tíhou sněhu střecha poškozena a takto poškozenou střechou zateklo do domu.

Zatečení atmosférických srážek – kryje škody způsobené táním sněhu a jeho zatékáním do interiéru. V teplých obdobích kryje poškození způsobené deštěm.

Pád sněhu – pohyb způsobený gravitací, který má znaky volného pádu.

Zdroj: Česká asociace pojišťoven