

Jak správně stanovit hodnotu života, auta, domu



Webinář k představení Pojišťovací akademie

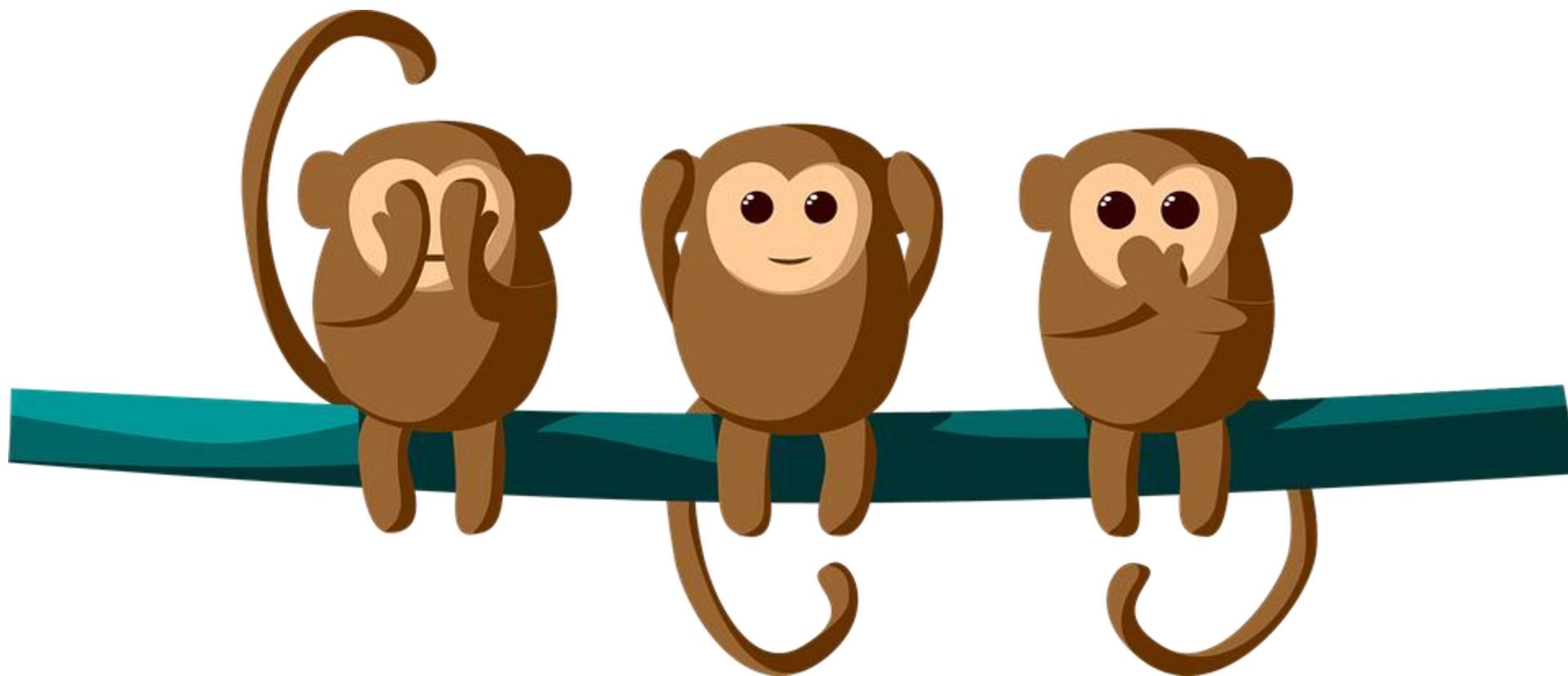
Dušan Šídlo

Patrik Leimer

Petr Syrový

Petr Pavlásek

Slyšíte nás? Vidíte nás? Napište.



Něco na odlehčení vážných témat



V pojišťovně zvoní telefon:

„Mohu u vás pojistit dům telefonicky?“

„Musíte přijít osobně.“

„Tak to raději zavolám hasiče.“

Při večeři povídá syn otci: „Mám pro tebe dobrou zprávu, to havarijní pojištění jsi neplatil zbytečně!“

Kdo Vás webinářem provede



Dušan Šídlo

Expert na pojištění, nadšenec do InsurTech, autor několika knih, stovek článků a tvůrce srovnávacích ukazatelů. S nadsázkou lze říct, že chtěl být pojišťovákem už jako malé dítě. V současné době je analytikem EUCS pro životní i neživotní pojištění. Dušan je hlavním tvůrcem odborné části pojišťovací akademie a také hlavním analytikem akademie.



Petr Syrový

Hlavní lektor KFP trénink a spoluzakladatel KFP online. Autor mnoha kalkulaček, nástrojů pro poradce, stovek odborných článků a několika knih o finančním plánování a investicích. Petr dlouhou dobu působil také jako analytik Fichtner. Jeho školeními prošlo tisíce finančních poradců a bankéřů. Petr umí i složité věci vysvětlit velmi jednoduše.



Petr Pavlásek

Spoluzakladatel KFP trénink a KFP online. Zkušený lektor a propagátor finančního plánování a finanční nezávislosti. Na trhu působí řadu let a podílel se na vzdělávání více než 20 000 finančních specialistů. Petr má obrovské zkušenosti a nadhled v poradenském byznysu. Stále působí i jako finanční poradce s AUM více než 2 mld. CZK.

Dnešní host:

Patrik Leimer



O autorovi

V pojišťovnictví pracuje od roku 1998. Působil jak na straně pojišťoven, tak makléřských společností. Svoji více než dvacetiletou praxi dnes zúročuje v EUCS jako specialista likvidací pojistných událostí z majetkového a odpovědnostního pojištění. Řeší jak retailovou klientelu, tak pojistné události podnikatelů včetně průmyslových rizik.

Dnešní obsah a čas

- Likvidace pojistných událostí
- Jak správně stanovit hodnotu auta, domu, domácnosti
- Jak správně stanovit hodnotu života
- Aktuální témata, příklady
- Představení Pojišťovací Akademie KFP a EUCS

9:00 – 10:30

Likvidátorovo „okénko“



Patrik Leimer

Pojištění firemního majetku



Místo pojištění

- Vždy je důležité s klientem definovat a do pojistné smlouvy zanést všechna místa pojištění tj. například kancelář a sklad nebo výrobná
- Místem pojištění může být i celá ČR např. věci na stavbách atd. – uvedeme si příklady

Pojištění firemního majetku



Druhy majetku

- nemovitosti
- movité věci
- zásoby
- elektronika
- stroje
- vozidla

Správné nastavení pojištění



- Nová cena x časová cena x tržní cena
- Pojistná částka
- Pojistná hodnota
- Reprodukční hodnota
- Limity
- I. Riziko
- Spoluúčasti

Správné nastavení pojištění



- Jak správně nastavit pojistnou částku dle předmětu pojištění
- Z čeho vycházet
- Na co nezapomenout
- Důsledky špatně nastavených pojistných částek a limitů pro specifická rizika
- Aktualizujte pojistné částky při obnovách pojistných smluv

Pojištění SVJ v praxi



F. ZÁKLADNÍ POJIŠTĚNÍ

Jde o bytový dům, který je trvale obýván? **Ano**

Jde o bytový dům ve výstavbě? **Ne**

Jde o bytový dům v rekonstrukci? **Ne**

Jsou níže uvedené hlavní konstrukční prvky bytového domu udržované a nepoškozené?

· nosné konstrukce (zdivo, stropy, krov apod.) a střešní krytina **Ano**

· elektroinstalace **Ano**

· klempířské prvky (parapety, žlaby, svody apod.) **Ano**

· vodovodní a kanalizační instalace **Ano**

Pojištění bytového domu

Varianta pojištění: **PRIMA**

Pojištění se sjednává na cenu:

NOVOU

Pojistná částka:

60 000 000 Kč

Individuální obchodní sleva: **15%**

Roční pojistné: **40 800 Kč**

Pojištění vedlejších objektů

Varianta pojištění stejná jako u bytového domu

Limit pojistného plnění:

50 000 Kč

Roční pojistné: **65 Kč**

Pojištění SVJ v praxi

G. PŘIPOJIŠTĚNÍ

Pojištění odpovědnosti z vlastnictví nemovitosti

Limit pojistného plnění: **10 000 000 Kč** Pojištění se sjednává bez spoluúčasti **Roční pojistné: 7 230 Kč**

Připojištění elektronických a strojních zařízení

Limit pojistného plnění: **200 000 Kč** Spoluúčast 10%, min. však 1 000 Kč **Roční pojistné: 3 300 Kč**

Připojištění skel

Limit pojistného plnění: **70 000 Kč** Spoluúčast 10%, min. však 200 Kč **Roční pojistné: 2 030 Kč**

Připojištění PRIMA PLUS

Limit pojistného plnění: **500 000 Kč** Spoluúčast 1 000 Kč **Roční pojistné: 6 000 Kč**

Flotilové pojištění vozidel



- Pro koho je tento typ pojistného programu určen
- Z čeho vycházet
- Na co nezapomenout
- Povinné ručení
- Havarijní pojištění
- Doplnková rizika / připojištění

Flotilové pojištění vozidel



PŘIHLÁŠKA Č. 781490743

Datum počátku pojištění	24. 11. 2021	Výkon (kW)	120	GAP	bez GAP
Hodina a minuta počátku pojištění	10:35	Palivo/pohon	nafta	Obchodní sleva HP	-
Provozovatel vozidla – jméno	stejný jako pojistník	Celková hmotnost (kg)	3500	HP roční pojistné (Kč)	13 734
Provozovatel – IČO/RČ	-	Počet míst k sezení	3	Skla limit (Kč)	15 000
Provozovatel – adresa	-	Účel použití	běžný provoz	Skla roční pojistné (Kč)	2 250
Vlastník vozidla – jméno	stejný jako pojistník	Datum 1. registrace	30. 1. 2019	Zavazadla limit (Kč)	nesjednáno
Vlastník – IČO/RČ	-	Výchozí cena vozidla (Kč)	530 000	Zavazadla roční pojistné (Kč)	-
Vlastník – adresa	-	Cena vozidla určena podle	klienta	NV denní limit (Kč) / počet dní	nesjednáno
Druh vozidla	osobní a nákladní automobily	PR limit (Kč) újma na zdraví / škody na majetku	150/150 mil. Kč	NV roční pojistné (Kč)	-
Kód HP	831 07	Obchodní sleva PR	-	Přímá likvidace roční pojistné (Kč)	nesjednáno
Tovární značka	PEUGEOT	PR roční pojistné (Kč)	4 499	Úraz celá osádka / řidič	celá osádka
Typ	Boxer	HP v rozsahu	havárie, živelní událost, odcizení, vandalismus a pošk. zapark. vozidla zvířetem	Úraz počet násobků poj. částek	1
SPZ	1TK3659	HP spoluúčast	5 %, min 5 000 Kč	Úraz roční pojistné (Kč)	576
Druh SPZ	standardní	HP územní platnost jen ČR	nesjednáno	Asist. PLUS varianta	MAXI
VIN	VF3YD3MAU12J55510	HP nesprávná obsluha	nesjednáno	Asist. PLUS roční pojistné (Kč)	2 199
Číslo TP	UJ098948	HP sklápěčky	nesjednáno	CELKOVÉ ROČNÍ POJISTNÉ ZA TOTO VOZIDLO	23 258 Kč
Zdvih. objem (cm ³)	1997	HP pracovní stroj	nesjednáno		

CELKOVÉ ROČNÍ POJISTNÉ

23 258 Kč

Totální škoda – havarijní pojištění



Totální škoda – havarijní pojištění



Vážená pojišťovno,

v zastoupení klienta, společnosti Lesní společnost KVK s.r.o., tímto podáváme odvolání proti stanovené obvyklé ceně vozidla 646 000 Kč bez DPH.

Průzkumem trhu, za tuto částku nelze pořídit vozidlo ve **stejně motorizaci, výbavě, roku výroby, počtu najetých kilometrů a celkovém stavu.**

V době nehody bylo stáří vozidla 4 měsíce, jednalo se o nově zakoupené vozidlo, viz pořizovací doklad, kde původní cena vozu byla 895 000 Kč bez DPH, klient dostal individuální slevu, která není samozřejmostí a proto byla výsledná pořizovací cena ještě nižší. Vozidlo je pojištěno na částku 724 934 Kč bez DPH. Dle průzkumu trhu, viz příloha, je obvyklá cena vozidla vyšší než pojistná částka - obvyklou cenu nelze striktně odvíjet od nákupní faktury, jelikož individuální slevy se nepromítají do obvyklých cen vozidle na trhu.

V tomto případě trváme na uznání obvyklé ceny ve výši pojistné částky, tedy **724 934 Kč bez DPH**, která je řádně prokázána důkazy, které naleznete v příloze.

Totální škoda – havarijní pojištění



Věc **Oznámení o poskytnutí pojistného plnění z havarijního pojištění vozidla**

Vážený kliente,

dovolujeme si Vám oznámit, že jsme ukončili šetření pojistné události č. **4212139344**.

Číslo pojistné smlouvy:	6343623805
Datum vzniku pojistné události:	28.11.2021
Pojištěné vozidlo:	TOYOTA, HILUX
RZ (SPZ):	

Celková výše doplatku pojistného plnění byla na základě provedeného šetření stanovena na **48 600,00 Kč**.

Od pojistného plnění již byla odečtena spoluúčást ve výši 33 802,00 Kč a již vyplacené pojistné plnění ve výši 255 614,00 Kč bez DPH.

Plnění za pojištěné vozidlo ve výši 48 600,00 Kč bez DPH bylo stanoveno formou totální škody s ohledem na technicky nemožnou nebo ekonomicky nerentabilní opravu. Výpočet plnění byl s přihlédnutím k individuálnímu posouzení stavu vozidla před pojistnou událostí stanoven jako rozdíl ceny vozidla před poškozením ve výši 700 000,00 Kč bez DPH (určena průzkumem trhu) a po poškození ve výši 361 984,00 Kč bez DPH (aukční nabídkou).

Tornádo v roce 2021



Tornádo v roce 2021



- Podpojištění zemědělský objektů, skladů atd.
- Totální škody na nemovitostech a nízké sublimity
- Plnění za zničené vybavení a zásoby, stroje
- Plnění za stavební součásti – oplocení, vjezdové brány

Základní pojmy



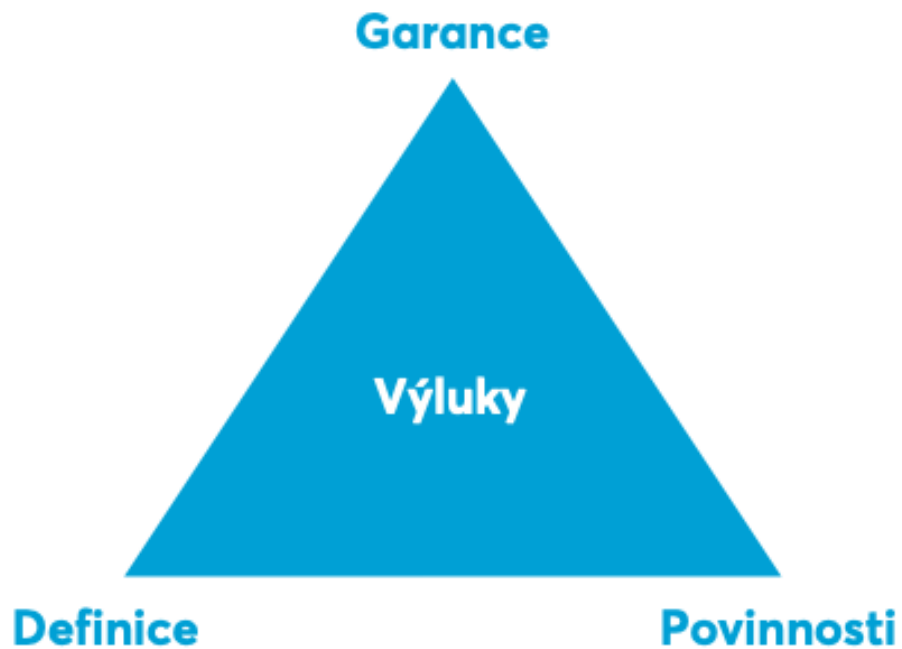
Dušan Šídlo

Základní pojmy

- Pojistné **produkty vypadají na první pohled stejně**, v detailu se však odlišují.
- Tím, že jde o detaily, nejsou na první pohled zřejmé. Obzvláště pro někoho, kdo pojištění nestuduje.
- Problém je, že tyto produktové **detaily velmi významně ovlivňují výši pojistného plnění a budoucí spokojenost klienta.**

Základní pojmy

- Každá “kloudná” analýza začíná **definicí pojmů**.



Mluvíte řečí svého kmene?



Základní pojmy

- Někdy jsou pojmy definovány zákonem. Např. obvyklá cena je definována zák. č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku.
- Pojišťovny mohou pojmy definovat odlišně v pojistných podmínkách.
- Základní pojmy jsou pojistná částka, pojistná hodnota, podpojištění a limit pojistného plnění. Všechny tyto pojmy mohou být definovány různým způsobem.
- Na dnešním webinaru si ukážeme na co si dát pozor.

Jak správně stanovit hodnotu auta



Dušan Šídlo

Podpojištění

- Princip podpojištění je u aut stejný jako u domů a domácnosti

Příklad

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.

Proč?

$30\ 000\ \text{Kč} = 45\ 000\ \text{Kč} \times (400\ 000\ \text{Kč} / 600\ 000\ \text{Kč})$.



Podpojištění



Příklad

Firma měla pojištěný svůj vozový park formou flotilového pojištění aut. Poctivě platila pojistné, když jednoho dne pracovník firmy havaroval a způsobil škodu na autě. Pojišťovna však nezaplatila celou škodu po odpočtu spoluúčasti, ale plnění krátila s odkazem na podpojištění ve výši 11,8 %.

Obdobně jako u nemovitostí došlo k nárůstu cen ojetých vozidel.

Toho „využila“ pojišťovna, která při šetření pojistné události zjistila, že časová cena vozidla je o 11,8 % vyšší, než kolik činí pojistná částka uvedená u tohoto auta ve skupinové pojistné smlouvě.

Naštěstí se jednalo o malou škodu, a tak firma ze svého doplácela pouze 4 000 Kč.

- Přesto však byl klient roztrpčen, proč má něco dopláct, když je pojištěn.
- Vybraná pojišťovna totiž uplatňuje podpojištění vždy, když se aktuální pojistná hodnota poškozeného vozidla různí od sjednané pojistné částky. Není žádná tolerance.

Pojistná hodnota auta



Havarijní pojištění může být sjednáno na:

- obvyklou cenu
- kupní cenu (pojištění GAP)
- limit

Obvyklá cena

- Pojistná částka by měla odpovídat tzv. obvyklé ceně, což je cena, za kterou je možné v daný okamžik na trhu pořídit vozidlo stejného druhu a stejné kvality (tržní cena).
- Při určení ceny můžete vycházet z prodejních cen vozidel na internetu či využít různé pomocné nástroje.
- Nejspolehlivější je ověření hodnoty vozidla znaleckým posudkem.

Obvyklá cena

Do výše obvyklé ceny nevstupují některé faktory:

- **vliv mimořádných okolností trhu** (např. stav tísně prodávajícího nebo kupujícího, důsledky přírodních či jiných kalamit)
- **vliv osobních poměrů prodávajícího nebo kupujícího** (např. vztahy majetkové, rodinné nebo jiné osobní vztahy mezi prodávajícím a kupujícím)
- **vliv zvláštní obliby** (zvláštní hodnota přiřádaná majetku nebo službě vyplývající z osobního vztahu k nim)

Obvyklá cena – nové auto

Jako obvyklá cena nového vozidla se uvádí cena, za kterou bylo vozidlo koupeno. Na stanovení odpovídající obvyklé ceny je nutné si dát pozor zejména v následujících případech:

- **Auto s nestandardní výbavou**

Jedná se o situace, kdy je v kupní ceně zahrnuta nestandardní výbava (např. speciální disky a pneumatiky, lišty prahů, spoilery, nestandardní výfukové systémy atd.). Tyto doplňky nemusí být předmětem pojištění, tj. pojistná částka by měla být ponížena.

- **Auto koupené v zahraničí**

Nákup v zahraničí je často motivován dosažením nižší kupní ceny. V ČR může být stejný vůz dražší. Obvyklou cenou, resp. pojistnou částkou, by však měla být cena, za kterou je vozidlo možné koupit v ČR.

- **Cenové akce dealerů vozidel**

Pokud bylo vozidlo koupen při mimořádných slevových akcích či výprodeji, např. z důvodu likvidace prodejny, jedná se o vliv mimořádných okolností trhu, které se do obvyklé ceny nezahrnují.

Obvyklá cena – nové auto



Příklad

Klient si koupil továrně nové vozidlo s ceníkovou cenou 1 mil. Kč. Vzhledem k poskytnuté obchodní slevě 30 % činila jeho kupní cena 700 tis. Kč. Pokud by majitel sjednal pojištění s pojistnou částkou 700 tis. Kč, pak by bylo vozidlo podpojištěné. V případě pojistné události by byla pojišťovna oprávněna vznést námitku podpojištění a krátit jakoukoliv výši pojistného plnění (tedy nejen při totální škodě). Obvyklá cena a tedy sjednaná pojistná částka by měla odpovídat částce 1 mil. Kč.

Pojištění kupní ceny



- Pojištění GAP funguje jednoduše.
- Majitel vozidla zaplatí více, ale má garantováno, že v případě úplného zničení nebo krádeže dostanete v prvních letech pojištění nejen obvyklou cenu, ale celou pořizovací cenu.
- Můžete si tak pořídit nové auto bez nutnosti doplatit ze svého časový pokles hodnoty. Jedná se tak o užitečné pojištění pro nová či novější vozidla.

Pojištění kupní ceny



S pojištěním GAP se můžete setkat nejčastěji v následující podobě:

- jako připojištění k nejdražšímu balíčku havarijního pojištění
- jako připojištění ke každému havarijnímu pojištění
- jako automatickou součást přednastaveného balíčku havarijního pojištění
- jako samostatné pojištění, které lze sjednat nezávisle na havarijním pojištění

Pojištění kupní ceny



Není však GAP pojištění jako GAP pojištění. Produkty se nejčastěji různí v následujících parametrech:

- pro jak staré automobily je možné pojištění sjednat
- maximální pojistná doba
- limit pojistného plnění
- (ne)hrazení spoluúčasti sjednané v základním havarijním pojištění
- různá omezení, např. počtu najetých kilometrů, omezení maximálního poklesu ceny atd.

Produkty GAP pojištění se tedy od sebe různí v řadě parametrů. I při sjednávání tohoto pojištění je třeba vycházet z požadavků a potřeb majitele vozidla.

Pojištění kupní ceny



Příklad – samostatně nabízené pojištění GAP

Dnes je na pojistném trhu možné sjednat samostatné pojištění GAP s následujícími podmínkami:

- maximální věk 6 let, pořizovací cena až 4 000 000 Kč, neomezený počet najetých kilometrů
- pojistná doba až 5 let
- pojištění lze sjednat do 120 dnů od nákupu vozidla.
- pojištěná jsou pouze ta rizika, která jsou kryta havarijním pojištěním v době události
- plněno za totální škodu při havárii, odcizení či živelní události

Pojištění na limit



Příklad

Pojišťovna nabízí živelní pojištění jako připojištění k havarijnímu pojištění a jako připojištění k povinnému ručení. V případě havarijního pojištění poskytuje toto připojištění na pojistnou hodnotu (bez limitu), avšak s případě povinného ručení to stejné živelní pojištění je nabízeno s limitem 150 000 Kč. Tuto skutečnost je nutné ohlídat a klienta na ni upozornit.

Aktuální téma: příčinná souvislost



Dušan Šídlo

Popis případu

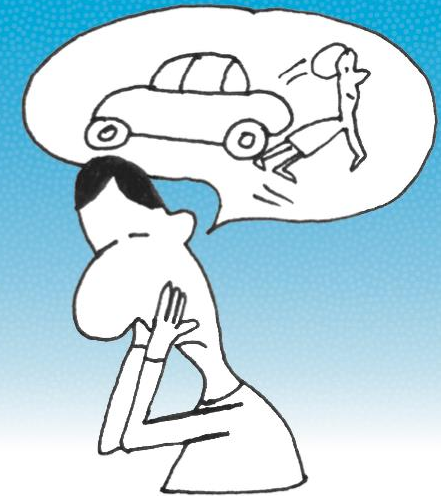
Kamil má starší škodovku a po zimě se rozhodl, že ji přeparkuje z garáže přímo před dům, kde bydlí. Auto mělo sice platnou technickou, ale mělo sundané stěrače. Kamil je chtěl před domem namontovat zpět. Bylo krásné slunečné počasí, takže v tom neviděl problém. Bohužel během asi dvoukilometrové cesty srazil na přechodu chodkyni.

Názor pojišťovny

Kamilova pojišťovna zaplatila za újmu na zdraví poškozené přes 150 tisíc korun, následně však po Kamilovi celou částku požadovala v rámci regresního řízení. Pojišťovna k tomu napsala: „Podle § 10 odst. 2 písm.

a) zákona č. 168/1999 Sb. má pojišťovna proti pojištěnému právo na náhradu toho, co za něho plnila, pokud prokáže, že pojištěný porušil základní povinnost týkající se provozu na pozemních komunikacích tím, že provozoval vozidlo, které svou konstrukcí nebo technickým stavem neodpovídá požadavkům bezpečnosti provozu na pozemních komunikacích. Vozidlo nemělo stěrače, a proto nebylo způsobilé pro provoz na pozemních komunikacích.“

46 S autem bez stěračů srazil chodkyni, pojišťovna po něm neúspěšně nárokovala vyplacené plnění z povinného ručení



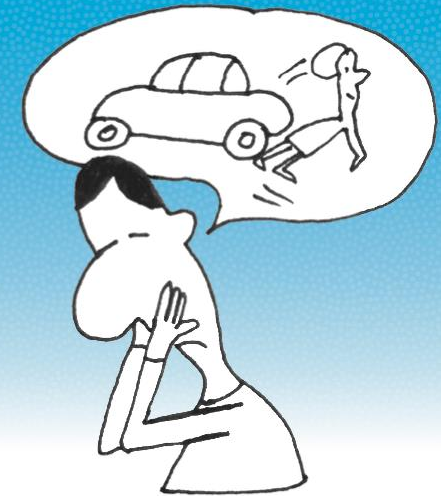
Názor klienta

Vím, že jsem pochybil, bez stěračů se jezdit nesmí. Myslel jsem si ale, že by mně maximálně policie dala při kontrole pokutu. Vůbec mě nenapadlo, že by po mně mohla pojišťovna v případě škody vymáhat pojistné plnění, které vyplatila poškozenému.

Názor právníka

Pojišťovna si vykládá znění zákona účelově ve svůj prospěch. Součástí uvedeného ustanovení je též další věta, která zní: „... a toto porušení bylo v příčinné souvislosti se vznikem újmy, kterou je pojištěný povinen nahradit.“ Z textace zákona je jasné, že samotné porušení této povinnosti pojištěného neopravňuje pojišťovnu k vymáhání regresního nároku. To platí i v tomto případě, kdy nefunkční nebo nenamontované stěrače neměly na vznik pojistné události žádný vliv. Na základě dopisu od právníka pojišťovna od dalších pokusů o vymáhání regresního nároku upustila.

46 S autem bez stěračů srazil chodkyni, pojišťovna po něm neúspěšně nárokovala vyplacené plnění z povinného ručení



Ukázka z aktuálního zákona



(2) Pojistitel má proti pojištěnému právo na náhradu toho, co za něho plnil, jestliže prokáže, že pojištěný porušil základní povinnost týkající se provozu na pozemních komunikacích tím, že provozoval vozidlo,

a) které svojí konstrukcí nebo technickým stavem neodpovídá požadavkům bezpečnosti provozu na pozemních komunikacích, obsluhujících osob, přepravovaných osob a věcí, nebo

b) jehož technická způsobilost k provozu vozidla nebyla schválena,

a toto porušení bylo v příčinné souvislosti se vznikem újmy, kterou je pojištěný povinen nahradit.

Kdy po vás budeme chtít to, co jsme za vás zaplatili

1. Tyto situace jsou uvedeny v ust. §10, zákona č. 168/1999 Sb., o POV. Zpravidla se jedná o závažná porušení základních povinností, které jako řidič máte:
zejména pokud není způsobilý řidič (jízda pod vlivem alkoholu, drog, bez řidičského oprávnění) nebo vozidlo (nevyhovující technický stav), popř. chování řidiče po nehodě (útěk, nevyplnění záznamu o DN, neoznámení škodní události pojišťovně) apod.

Ukázka z pojistných podmínek - POV



3. Co povinné ručení nezaplatí

Vozidlo nemělo na silnici co dělat. Řídil *vozidlo*, které svojí konstrukcí nebo technickým stavem neodpovídalo požadavkům bezpečnosti provozu na pozemních komunikacích, obsluhujících osob, přepravovaných osob a věcí.

Neměl technickou. Neměl schválenou technickou způsobilost k *provozu vozidla*.

Ukázka z pojistných podmínek - HAV



Předmětem pojištění je vozidlo anebo přípojně vozidlo s přidělenou registrační značkou (dále jen „vozidlo“), v provozuschopném stavu a s oprávněním pro provoz na pozemních komunikacích, uvedené a jednoznačně identifikované v pojistné smlouvě. Spolu s osobním vozidlem je

Provozeroschopný stav – takový stav vozidla, kdy je vozidlo vybaveno veškerými v té době předepsanými doklady a náležitostmi, jeho technická způsobilost k provozu byla schválena a jeho technický stav odpovídá požadovaným právními normám.

Ukázka z pojistných podmínek - HAV



Nehradíme škodu vzniklou:

,

pro Vaši jistotu dodáváme, že samotný mikrospánek považujeme za nahodilou událost a není vyloučen; v době, kdy vozidlo nebylo svým technickým stavem způsobilé k provozu na pozemních komunikacích a zároveň tato skutečnost měla přímou souvislost se škodou.

Sledujte...

K | F | P  **EUCS**

AKADEMIE  **POJIŠTĚNÍ**

www.akademiejpojisteni.cz

Jak správně stanovit hodnotu domu



Definici pojistné hodnoty



- Pojistná hodnota rodinného domu
- Pojistná hodnota bytové jednotky

Definici pojistné hodnoty

Na kolik si pojistit majetek?

Výše pojistné částky musí odpovídat hodnotě pojištěného majetku. Za její stanovení a udržování její správné výše během trvání pojištění odpovídáte Vy.

Hodnotu pojištěného majetku vyjádřete vždy v nových cenách (viz slovníček pojmů), kromě:

- pojištění budov s opotřebením vyšším než 70 % (zde počítejte s aktuální cenou budovy – tzv. časovou cenou)
- pojištění bytových jednotek (zde počítejte s tržní cenou).

Definici pojistné hodnoty

Není-li v těchto pojistných podmínkách uvedeno nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, je za pojistnou hodnotu považována nová cena.

Novou cenou se rozumí cena, za kterou lze v daném místě a čase předmět pojištění stejný nebo srovnatelný znovu pořídit jako nový neopotřebovaný, stejného druhu, účelu, kvality a technických parametrů. Je-li předmětem pojištění stavba, rozumí se její novou cenou cena nové stavby, tj. částka, kterou je třeba obvykle vynaložit k vybudování novostavby téhož druhu, rozsahu a kvality v daném místě, vč. nákladů na zpracování projektové dokumentace.

Definici pojistné hodnoty

Pojistnou hodnotou staveb (vyjma totální škody na bytových jednotkách v bytovém domě) je jejich nová cena, tj. částka, kterou je třeba vynaložit k vybudování nové stavby srovnatelného druhu, rozsahu, kvality a užitné hodnoty v daném místě, včetně nákladů na zpracování projektové dokumentace a úpravy staveniště.

Definici pojistné hodnoty

Pojišťovna nad horní hranici pojistného plnění uhradí přiměřené náklady, které byly účelně vynaloženy v příčinné souvislosti s pojistnou událostí:

- a** na vyklizení místa pojištění, odvoz sutí, bahna apod. a na uložení nevyužitelných zbytků na místo nejbližší vhodné a povolené skládky, a to do té míry, do jaké se tyto náklady týkají předmětu pojištění. Limit plnění je 100 000 Kč;
- b** na nezbytné bourání a stržení doposud stojících částí předmětu pojištění a na následný odvoz sutí na místo nejbližší vhodné a povolené skládky. Limit plnění je 10 % pojistné částky, maximálně však 100 000 Kč;

Definici pojistné hodnoty

Novou cenou se v případě budovy či jiné stavby rozumí částka, kterou je třeba obvykle vynaložit k vybudování novostavby téhož druhu, rozsahu a kvality v daném místě pojištění, včetně nákladů na projektovou a inženýrskou činnost a správních poplatků. V případě dalších pojištěných věcí je to částka, kterou je nutné vynaložit k znovupořizení těchto věcí srovnatelného druhu, kvality a užitné hodnoty. Pokud oprávněná osoba neprokáže do 3 let od vzniku pojistné události, že pojištěné věci opravila, či místo nich pořídila věci nové (např. novostavbu), nebo že činí kroky k opravě či znovupořizení pojištěné věci, pojistitel poskytne plnění pouze do výše **časové ceny** pojištěné věci.

Definici pojistné hodnoty

- Doporučujeme se vždy seznámit s ujednáním pojistných podmínek pojišťovny, jak je definována pojistná hodnota, které by měla odpovídat sjednaná pojistná částka v pojistné smlouvě.
- Pojišťovny k definici pojistné hodnoty přistupují různě.
- Je možné, že v rámci pojistné hodnoty uvedené v pojistných podmínkách pojistitele budou zahrnuty i další náklady, které lze v případě pojistné události uplatnit, jako např. náklady na demolici stavby (úprava staveniště) nebo i náklady na projektovou dokumentaci.
- V případě, že jsou tyto náklady do hodnoty zahrnuty, je nutné je zohlednit navýšením pojistné částky, např. za náklady na demolici (úprava staveniště) cca o 10–15 %, za náklady na projektovou dokumentaci o cca 3–6 %.

Příběh č. 1 PODPOJIŠTĚNÍ



Popis případu

Tomáš si koupil na podzim roku 2020 rodinný dům na hypotéku. Kupní cena byla tři miliony korun, stejnou hodnotu měl dům i podle banky. Na tuto částku si Tomáš dům pojistil a začal splácet hypotéku. V červnu 2021 přišlo něco, co nikdo u nás nečekal. Dům mu zničilo tornádo. Jednalo se o totální škodu, protože tornádo doslova srovnalo dům se zemí. Tomáš u pojišťovny uplatnil svůj nárok na pojistné plnění.

Názor pojišťovny

Pojišťovna pověřila svého znalce určením nové (reprodukční) ceny nemovitosti, který ji spočítal na šest milionů korun. Na tuto částku měla být nemovitost správně pojištěna. Pojišťovna proto Tomášovi oznámila, že je jeho nemovitost o 50 % podpojištěná, a vyplatila mu na účet pouze jeden a půl milionu korun.

Příběh č. 1 PODPOJIŠTĚNÍ



Názor klienta

Je to pro mě šok. Nejdřív tornádo a teď dopis od pojišťovny. Koupil jsem si dům na hypotéku za tři miliony, z toho dva a půl jsem si musel půjčit. Pojistka byla vinkulována ve prospěch banky. Jsem v situaci, kdy po mně banka žádá okamžitě doplatit milion korun a zároveň nemám střechu nad hlavou. Sen o vlastním bydlení se mně rozplynul. Musel jsem se s rodinou přestěhovat do bytovky na okraji obce. Zůstal jsem zcela bez rezerv, hrozí mně exekuce. Vůbec nevím, co mám dělat.

Příběh č. 1 PODPOJIŠTĚNÍ



Názor právníka

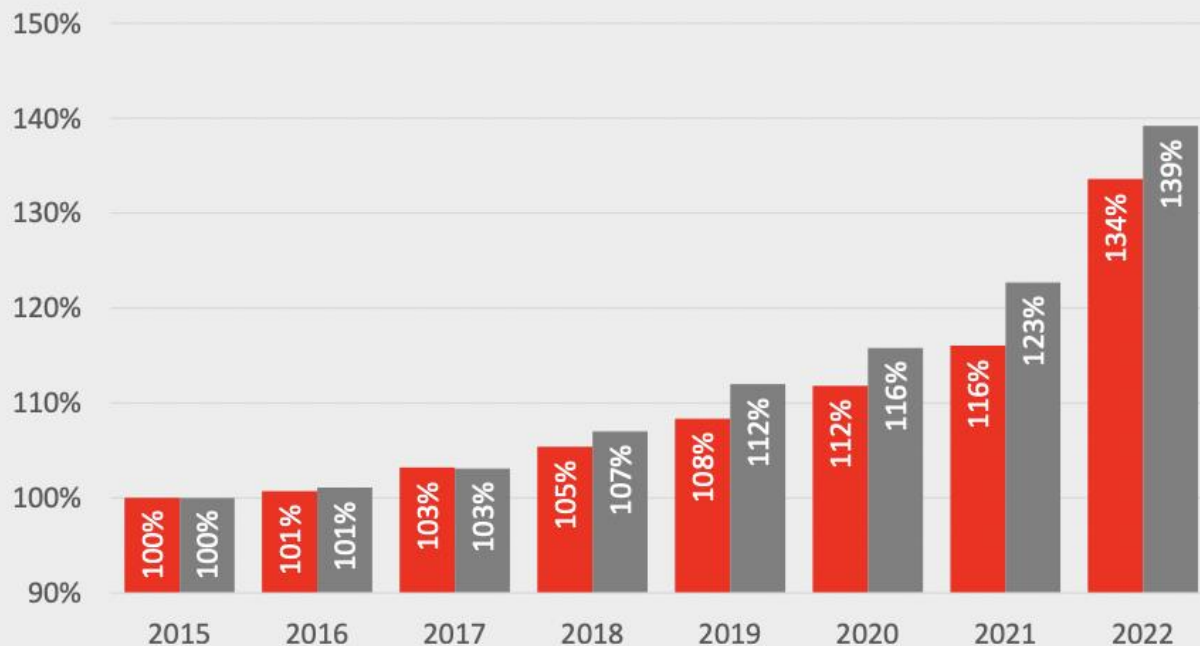
Pokud chtěl mít Tomáš jistotu, že nebude mít v okamžiku sjednání hypotéky nemovitost podpojištěnu, měl si pojistnou částku nastavit na reprodukční cenu, což odpovídá pojištění na novou cenu. Bohužel cena stavebních prací a materiálů v posledním roce extrémně vzrostla a i nezávislý znalec potvrdil, že v době vzniku škody byla reprodukční cena šest milionů. Advokát po konzultaci s nezávislým znalcem vyjádřil obavu, že pokud bude pojišťovna striktně trvat na podpojištění, Tomáš vyšší pojistné plnění nezíská.

Poučení

Tornádo však odhalilo jednu velkou bolest českého pojišťovnictví, kterou je skutečnost, že mnoho nemovitostí je dnes masivně podpojištěno. Bohužel za stanovení pojistné částky a její aktualizaci v čase odpovídá pojištěný klient, a tak v dohledné době nelze očekávat, že se fenoménu podpojištění zcela zbavíme.



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 %.

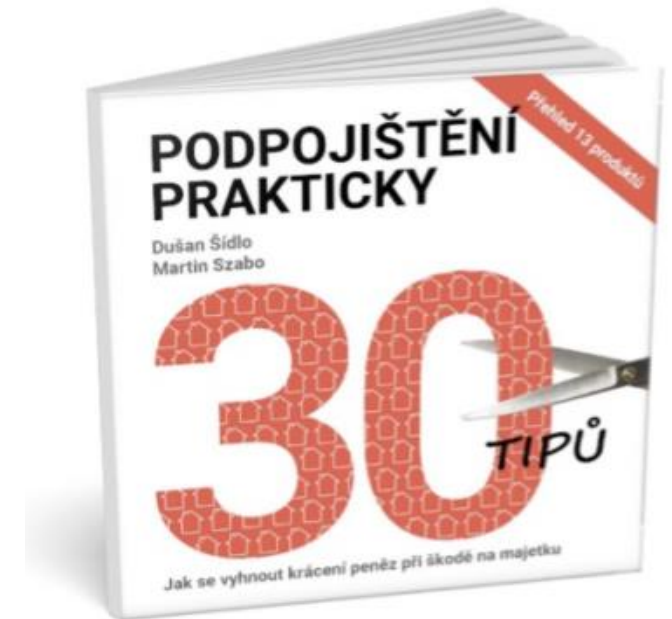


Zdroj: www.czso.cz/csu/czso/mira_inflace, www.czso.cz/csu/czso/ipc_cr

PODPOJIŠTĚNÍ – AHA MOMENTY

- Výběr produktu má vliv na výši pojistného plnění, mezi pojišťovnami jsou podstatné rozdíly.
- To, jak pojišťovna přistupuje k vyřešení problému podpojištění by mělo být jedním z klíčových kritérií pro pojištění nemovitosti.
- Novější produkty poskytují vyšší ochranu než starší pojistky. Výjimky – např. ALLIANZ.
- Tématem podpojištění se zabývá i kniha Podpojištění prakticky ze série 30tipu.cz.

©



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.

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.

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



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.)

PODPOJIŠTĚNÍ - TOLERANCE

- **Tolerance:** pokud se hodnota majetku liší od pojistné částky méně než uvedené procento, není podpojištění uplatněno.

PODPOJIŠTĚNÍ - GARANCE



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.

Jaký produkt splňuje „kritérium ochrany proti podpojištění“?



- Podpojištění nemůže vzniknout
- Jsou poskytovány všechny 3 stupně ochrany
- V Pojišťovací akademii budeme řešit celou řadu kritérií, vč. názvů pojišťoven 😊

Aktuální téma: kalkulačka ČAP

<https://www.cap.cz/kophn>



Česká asociace pojišťoven vydala nový samoregulační standard týkající se pojištění nemovitostí

📄 Tiskové zprávy 📅 26. červenec 2023

Praha, 26. července 2023 – V červenci spustila Česká asociace pojišťoven Kalkulačku orientační pojistné hodnoty nemovitostí, kterou vyvinula ve spolupráci s Katedrou Ekonomiky a řízení ve stavebnictví Fakulty stavební ČVUT v Praze. Kalkulačka je součástí samoregulačního standardu, který upravuje nastavení pojistných hodnot nemovitého majetku napříč pojistným trhem.



Kalkulace orientační pojistné hodnoty rodinného domu

Pojištění bez pojistné částky



Dušan Šídlo

Pojištění na limity



- Neuplatňuje se podpojištění.
- Různé typy limitů.

Pojištění **bez** pojistné částky



- Podobný přístup znají poradci a klienti z pojištění vozidel, kde vybrané pojišťovny rovněž nepožadují uvedení pojistné částky.
- Na základě interní databáze cen vozidel určí obvyklou cenu vozidla a z ní cenu pojistného. Výhodou je, že zde není riziko podpojištění. Neznamená to však, že s pojišťovnou nemůže vzniknout spor o výši obvyklé ceny vozidla v době pojistné události.
- Rozdíl mezi pojištěním aut a nemovitosti ale je velký. U vozidel mají klienti jistotu, že plnění totální škody se určí pomocí obvyklé ceny vozidla (tj. tržní hodnoty).
- U vozidel v 99,9 % situací platí, že obvyklá cena je nižší než cena nového vozidla. Udává se, že jakmile s novým autem vyjede majitel od autodealera, cena vozidla poklesne skokově o 20 %.

Pojištění **bez** pojistné částky



- Pojištění nemovitostí funguje jinak než pojištění aut.
- Základní pravidlo, kterým se řídí poradci i klienti, je odlišný způsob stanovení pojistné částky u bytů a u rodinných domů. Rodinné domy se pojišťují na novou cenu.
- V okamžiku totální škody zbude majiteli pozemek, na kterém si postaví nový dům (hodnota pozemku se nepočítá do pojistné částky). Protože klient bude kupovat nové cihly a okna a platit zedníkům v současných cenách, je stanovení pojistné částky v nové ceně správné a umožňuje obnovit zničený majetek.

Pojištění **bez** pojistné částky



- U bytů je situace jiná. I zde může dojít k totální škodě, například výbuch poškodí bytový dům tak, že statik nařídí jeho demolici.
- Přestože je teoreticky možné postavit stejný bytový dům znovu, praxe může být jiná.
- Ne každý člen SVJ měl byt pojištěn dobře a dohoda mezi více vlastníky je samozřejmě násobně obtížnější než u jednoho rodinného domu.
- To vše vede k doporučení pojistit si byt na tržní cenu a v okamžiku jeho totálního zničení za peníze od pojišťovny si pořídit podobný byt ve stejné oblasti. U bytů je situace opačná než u vozidel, v 99,9 % případů je tržní (obvyklá) cena vyšší než nová cena.
- Zatímco u vozidel je (s výjimkou GAP) u všech produktů vždy pojištěna obvyklá cena, u majetku postupuje naprostá většina jinak a v souladu s výše uvedenou úvahou nabízí pojištění domů na cenu novou a bytů na cenu obvyklou. U pojištění bez pojistné částky je třeba obzvláště vědět, kolik peněz se vyplatí při pojistné události.

Pojištění **bez** pojistné částky



- V podmínkách pojištění bez pojistné částky nalezneme:
- *„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.“*
- Výjimkami uvedenými dále v článku se míní plnění v časových cenách v případě zanedbaných a starých nemovitostí, stavebního materiálu a zařízení staveniště.

Pojištění **bez** pojistné částky



- Nabízené pojištění bez pojistné částky je tak pojištěním na novou cenu, což v poskytnuté odpovědi uznává i sama pojišťovna: „U pojištění nemovitostí v případě bytu platí, že hradíme vždy náklady na opravu či znovu postavení bytu“.
- Výjimkou by byla málo pravděpodobná situace, kdy by z objektivních důvodů nebylo možné na stejném místě postavit znovu bytový dům. Například by se zjistilo, že území je zamořeno radonem nebo by se podloží po pojistné události ukázalo jako nestabilní bez možnosti jeho zpevnění.
- Důvodem pro výplatu v tržních cenách tak nejsou jiné důvody, např. neschopnost dohody vlastníků na znovupostavení bytového domu, neochota bydlet na stejném místě připomínající tragédii,...

Pojištění **bez** pojistné částky



- Výhody: odpovědnost pojišťovny za stanovení pojistné částky, bez rizika podpojištění
- Nevýhody: plnění nemusí být stanoveno dle poradenské metodiky (domy – nová cena, byty – tržní cena)
- Vhodné pro pojištění rodinných domů (majitel uvedl správné parametry, např. m², a v okamžiku pojistné události se neprokázal rozdíl mezi realitou a smlouvou).
- Nevhodné pro pojištění bytů, protože plnění v tržní ceně může být vyplaceno v naprostém minimu případů
- V rámci záznamu z jednání klienta upozornit na to, že byt je pojištěn na novou cenu a v případě totální škody bude třeba počkat na výstavbu nového bytového domu nebo doplatit rozdíl mezi tržní a novou cenou bytu pro okamžitý nákup bytu ve stejné lokalitě. Jinak klient může být „podpojištěn“ oproti realitě, a to i u pojištění bez rizika podpojištění.

Jak správně stanovit hodnotu domácnosti

K | F | P  **EUCS**

Pojistná částka domácnosti

- Abychom mohli spočítat pojistnou částku pro pojištění domácnosti, musíme vědět co je domácnost.
- Domácnost není jen to, co se „vysype“ z nemovitosti.
- 2 přístupy: soupis majetku či zjednodušený výpočet dle m²

Definice domácnosti

Ukázka z pojistných podmínek:

„soubor předmětů, které tvoří zařízení domácnosti a slouží jejímu provozu (např. nábytek, elektronika) nebo uspokojování osobních potřeb pojištěného a osob žijících s ním ve společné domácnosti (např. oblečení nebo sportovní potřeby).“

Definice domácnosti

- Předmětem pojištění je soubor hmotných movitých věcí (dále také „věci“ nebo též „soubor zařízení domácnosti“), které tvoří zařízení domácnosti a slouží jejímu provozu nebo uspokojování potřeb pojištěného nebo spolupojištěných osob (dále jen „pojištěný“), jejichž vlastníkem je pojištěný, a věci, které sice nejsou ve vlastnictví pojištěného, ale pojištěný je po právu užívá, s výjimkou jednotlivě specifikovaných věcí podle odstavce 2 tohoto článku

Definice domácnosti

1 Předmětem pojištění je/jsou:

a soubor hmotných movitých věcí patřících do následujících kategorií:

- vybavení domácnosti ve vlastnictví oprávněných osob;
- věci cizí, které jsou oprávněnými osobami po právu užívány (např. věci vlastníka bytu);
- věci návštěv, které jsou v místě pojištění uloženy;
- věci v nebytových prostorech přímo spojených s bytem pojištěné domácnosti;
- věci v nebytových prostorech, které užívá a má právo využívat výlučně oprávněná osoba;
- věci ve společných nebytových prostorech;
- věci tvořící vybavení pojištěné domácnosti, které byly předány za účelem poskytnutí služby (např. čistírna, opravna apod.).

b zvířata chovaná v místě pojištění, která jsou ve vlastnictví oprávněné osoby.

Definice domácnosti

stavební součásti, za které jsou pro účely pojištění domácnosti považovány: vnitřní příčky, vnitřní schodiště, dveře, okna, malby, tapety, obklady, omítky, dlažby, lepené podlahové krytiny včetně plovoucích podlah, sanitární zařízení koupelen a WC, odsavače par, dále rozvody tepla, vody, kanalizace, plynu, elektřiny v rozsahu, v němž slouží výlučně pro byt pojištěné domácnosti včetně ohřívačů vody, topných těles a kotlů etážového topení. Dále se za stavební součásti považují mechanická zabezpečovací zařízení, zazděné trezory, tj. zabudované do zdi nebo do podlahy, systémy elektrické zabezpečovací a požární signalizace nebo kamerové systémy pro zabezpečení předmětu pojištění.

Definice domácnosti

- e věci na pozemku, za které se považují tyto hmotné movité věci:
 - zahradní nábytek (stoly, židle, lehátka, slunečníky), zahradní altány, pevně ukotvené party stany, sušáky na prádlo apod.;
 - dětské herní prvky (houpačky, prolézačky, skluzavky, trampolíny, stoly na stolní tenis apod.);
 - zahradní grily včetně příslušenství a zahradní dekorační předměty (např. sochy, fontány apod.);
 - příslušenství k bazénům (např. schůdky, filtrace, ohřevy atp.).

PČ domácnosti

- Soupis veškerého majetku, který spadá do domácnosti. Mohou to být věci, i které nevlastním. Jen ty se mohou docela rychle měnit, tak je otázka na nutnost aktualizace PČ.
- Pokud vím, že pojišťovna u daných předmětů bude plnit v časové ceně, tak nezapočítávám daný předmět částkou nové ceny, ale částkou časové ceny. Dopad do celkové částky je ale nízký.
- Předmětem domácnosti mohou být i stavební součásti, např. vestavěná kuchyňská linka.
- Některé předměty domácnosti jsou kryty jen do limitu. Např. věci k podnikání, hotovost, cennosti atd.

PČ domácnosti



- Jedna postel za 10 tis. Kč a hotovost 1 mil. Kč (hotovost limit 10 tis. Kč).
- Jedna postel za 10 tis. Kč a jeden obraz za 1 mil. Kč (limit 20 % cennosti)
- a k tomu jen postel za 10 000 tis. Kč a pojišťovna platí cennosti 20 % z PČ, nejde obraz ohodnotit na 20 % - otázka by byla i z čeho. V tomto případě by tedy asi bylo správně mít PČ 1 010 000 Kč a smířit se s tím, že nikdy nedostanu víc než 10 000 Kč + 20 % z ceny obrazu. Nebo PČ 5 010 000 Kč a při totálce dostat hodnotu. Čili u limitů suma sumárum bych obecně neřešil, pokud nemám doma něco fakt extra a pak bych kontaktoval pojišťovnu, jak to vyřešit individuálně.

PČ domácnosti

- Jedna postel za 10 tis. Kč a hotovost 1 mil. Kč (hotovost limit 10 tis. Kč).



PČ domácnosti

- Jedna postel za 10 tis. Kč a obraz za 1 mil. Kč (limit na cennosti 20 % z PČ)



PČ domácnosti

- Většina pojišťoven a srovnávačů však vychází z více či méně přesných odhadů.
- Kvalifikovaný odhad dle tiskových zpráv pojišťoven: Průměrná PČ domácnosti se pohybuje okolo 500 tis. Kč, průměrná plocha 87 m², tj. průměrná PČ cca 5 500 Kč/m².
- Za obytnou plochu se běžně považuje plocha domácnosti včetně kuchyně, chodeb, WC, koupelny aj. Nezapočítávají se plochy balkonů, teras a nebytových prostor (např. sklep, garáž apod.).

Pojišťovna A	6 400 Kč/m ²
Pojišťovna B	6 300 Kč/m ²
Pojišťovna C	jednoduché 4 500 Kč/m ² , standardní 6500 Kč/m ² , nadstandardní 9500 Kč/m ²
Pojišťovna D	10 000 Kč/m ²
Pojišťovna E	Do 100 m ² PČ 700 000 Kč, do 130 m ² 850 000 Kč, nad 130 m ² 1 000 000 Kč, nad 150 m ² 1 150 000 Kč, nad 190 m ² 1 300 000 Kč
Pojišťovna F	5 700 Kč/m ²
Srovnávač A	PČ by neměla klesnout pod 3 000 Kč/m ²
Srovnávač B	4 500 Kč/m ² + uveďte hodnotu nadstandardního vybavení
Srovnávač C	5 000 Kč/m ² do 50 m ² , 6 500 Kč/m ² nad 50 m ² , 5 500 Kč/m ² nad 101 m ² , 5 000 Kč/m ² od 200 m ² (paradoxně někdy vyjde pro vyšší m ² nižší částka)



Obytná plocha m²	Jednoduchá	Standard	Nadstandard
do 25 m ²	150 000 Kč	200 000 Kč	250 000 Kč
25 až 45 m ²	200 000 Kč	300 000 Kč	450 000 Kč
45 až 65 m ²	250 000 Kč	400 000 Kč	650 000 Kč
65 až 85 m ²	300 000 Kč	500 000 Kč	850 000 Kč
85 až 105 m ²	350 000 Kč	600 000 Kč	1 000 000 Kč
105 až 125 m ²	400 000 Kč	700 000 Kč	1 300 000 Kč
125 až 150 m ²	450 000 Kč	800 000 Kč	1 500 000 Kč
150 m ² a více	500 000 Kč	1 000 000 Kč	1 500 000 Kč

Případová studie: kuchyňská linka



Luxusní kuchyňská linka

K | F | P  EUCS



Luxusní kuchyňská linka



- Kuchyňskou linku je možné pojistit různými způsoby. Dokonce je dnes možné pojistit i jen kuchyňskou linku.
- Klient má rodinný dům v hodnotě 15 mil. Kč, uvnitř má vestavné skříně na zakázku v hodnotě 1,5 mil. Kč a kuchyňskou linku na zakázku v hodnotě 500 tisíc Kč. Samotné vybavení domácnosti (tj. všechno, co z baráku vysypu, když jej obrátím vzhůru nohama) je za cca 1,5 mil. Kč.
- Pojišťovat budeme rodinný dům + domácnost.

Luxusní kuchyňská linka

V pojistných podmínkách pojišťovny jsem našel následující ustanovení:

Str. 33, článek C01: pokud není v pojistné smlouvě ujednáno jinak, jsou u pojištěných budov a pojištěných bytových jednotek předmětem pojištění i kuchyňské linky včetně vestavných spotřebičů a vestavný nábytek a dále i samostatně stojící pračky, sušičky, myčky, ledničky a mrazničky.

Str. 37, článek E02: odstavec 2: za stavební součásti se nepovažují kuchyňské linky, vestavěný nábytek, sporáky, myčky, ledničky, pračky, sušičky a svítidla (jsou zahrnuty do položky „soubor hmotných movitých věcí“)

Luxusní kuchyňská linka

- V kontextu uvedených citací z aktuálních pojistných podmínek potřebuji upřesnit, jaký je správný metodický postup, tj. zda mám vestavné skříně a kuchyňskou linku připočítat k hodnotě rodinného domu, nebo zda je mám připočítat k domácnosti.
- Pokud bych je připočetl k domácnosti, tak mi pak paradoxně razantně vyskočí pojistná částka pro domácnost a s tím spojené požadované zabezpečení domácnosti pro případ loupeže a krádeže. Na druhou stranu, kuchyňskou linku a vestavné skříně zloděj pod paži fakt nevezme.

Luxusní kuchyňská linka



- Jak se na toto díváte? Mělo by požadované zabezpečení být do hodnoty toho, co z baráku vysypu (tedy jsem schopen odnést v případě krádeže), nebo včetně vestavných skříní a kuchyňské linky?
- Ukážeme si, jak správně pojistit majetek u této pojišťovny a také proč není v tomto případě výhodné pojistit u této pojišťovny nemovitost i domácnost.

Luxusní kuchyňská linka

- Na str. 33 pojistných podmínek je uvedeno, že do pojištění nemovitosti vstupuje i vestavěná skříň a kuchyňská linka, to je potřeba zohlednit v pojistné částce nemovitosti - pro případ, kdyby došlo k totální škodě. Dle ustanovení o podpojištění však nezahrnutím do pojistné částky není pojištěný vystaven riziku podpojištění. Tohle je běžný standard, naopak je tu výhoda neuplatnění podpojištění.
- Na str. 37 v části pojištění domácnosti je uvedeno, že za stavební součást se nepovažují kuchyňské linky, vestavěný nábytek, sporáky, myčky, ledničky, pračky, sušičky a svítidla (jsou zahrnuty do položky „soubor hmotných movitých věcí“), tedy do předmětu domácnosti.

Luxusní kuchyňská linka

- Podle zabezpečení se dle tabulky v podmínkách odvíjejí limity pojistného plnění pro odcizení. Výše pojistné částky tedy není pro zabezpečení podstatná. Pokud klient ví, že mu vestavěnou skříň neukradnou, tak to nemá žádný dopad do požadavků na zabezpečení.
- Pojistné podmínky dávají prostor dohodnout věci ve smlouvě jinak a metodika dané pojišťovny k tomu říká, že lze nezahrnout kuchyňskou linku a vestavěnou skříň do pojistné částky nemovitosti, pokud si sjednávám i pojištění domácnosti, neboť jsou již pojištěny tam a nemusím platit dvakrát. To je také v pořádku.

Luxusní kuchyňská linka

U tohoto případu by to tedy podle podmínek mělo vypadat následovně:

- kuchyňská linka a vestavěná skříň je pojištěna formou pojištění domácnosti (tam se uvede do pojistné částky), ale do pojištění nemovitosti se uvádět nebude (toto se uvede formou popisu přímo v pojistné smlouvě).
- na zabezpečení to vliv také nemá, protože se to odvíjí dle výše limitu plnění, nikoliv dle výše pojistné částky.

Luxusní kuchyňská linka



- Nevýhodou je, že cena pojištění může v tomto případě být vysoká - pojištění domácnosti není levné.
- Pak by bylo lepší pojistit stavební součásti levnějším pojištěním nemovitosti a na domácnost zvolit jinou pojišťovnu, u které nemusejí být stavební součásti (např. vestavěná kuchyňská linka, vestavěné skříně) zahrnuty v pojistné částce domácnosti.
- Ukázali jsme si tedy, že vybrané produkty nemusí být ideálním řešením např. na pojištění auta, bytů či na pojištění domácnosti.

Jak správně stanovit hodnotu života



Dušan Šídlo

„Cena života“

- Cena zdraví a života jsou nevyčíslitelné.
- Pojištění si ale na sentiment nepotrpí a pro potřeby získání odškodnění od pojišťovny nebo viníka se musí určit cenovka i pro lidský život.
- Do konce roku 2013 to bylo určeno starým občanským zákoníkem.

Historie „ceny života“

Starý občanský zákoník:

- **240 000 Kč** pro každého pozůstalého manžela/manželku, nezaopatřené dítě, rodiče žijící ve stejné domácnosti
- **175 000 Kč** pro každého sourozence
- **85 000 Kč** pro každého rodiče při ztrátě dosud nenarozeného počatého dítěte
- Cenu lidského života určoval počet příbuzných osob.
- Tyto nároky se sčítaly se životním a úrazovým pojištěním

Dnešní „cena života“

- Od roku 2014 platí tzv. nový občanský zákoník, který zrušil paušální jednorázové odměny.
- Dnes mnohem více záleží na okolnostech, za kterých k úmrtí došlo, vztazích mezi pozůstalými, jak se nárok vyčíslí a uplatní.
- Většinou se dnes získává mnohem vyšší odškodnění.
- Hradí se výživa pozůstalých, náklady pohřbu i duševní útrapy.

Dnešní „cena života“

- Kdy lze nárokovat odškodnění? Např. násilný trestný čin, dopravní nehoda, pracovní úraz či pochybení poskytovatele zdravotní péče.

Za smrt při plastice prsou jde lékařka k soudu. Špatně nastavila kyslík a odbyla kontrolu



12. 9. 2023, 9:30
Patrik Biskup



Kolegové lékaři o ní tvrdí, že vyniká pečlivostí a její odborné i lidské kvality označují za mimořádné. Jenže stačilo jedno podcenění situace spojené s nepozorností a chyba vedla ke smrti mladé ženy. Kvůli tomu čeká 55letou anestezioložku z pražské Nemocnice na Homolce soud.

Podle svých slov zaslala manželovi zemřelé ženy omluvný dopis a 150 tisíc korun.

Dnešní „cena života“



Můžete to ukázat na nějakém konkrétním příkladu?

Trestní soudy často částku snižují, pokud dávají nepodmíněný trest. Typicky kauza Kramný. Otcí usmrcené manželky přiznaly soudy 700 tisíc. Šly na to - velmi zjednodušeně řečeno - asi takto: vycházíme z 500 tisíc, bylo to úmyslně, takže sto tisíc navrch, mezi pozůstalým a zemřelou byl intenzivní vztah, tedy dalších sto tisíc, obžalovaný se i následně vůči pozůstalým choval ošklivě, takže ještě jednou sto tisíc, což je 800 tisíc. Totéž i ve vztahu k usmrcené vnučce. Ale dostal 15 let natvrdo, tak zase sto tisíc dolů. I výše trestu a společenský odsudek je satisfakce pro pozůstalého. Takže přibližně takhle se to zdůvodňuje a uvedená částka prošla jak Nejvyšším, tak Ústavním soudem.

https://www.idnes.cz/zpravy/domaci/soud-odskodneni-smrt-ujma-na-zdravi.A180517_401785_domaci_skr

Dnešní „cena života“

Nešťastná událost	Celková výše finančního odškodnění
Úmrtí čtyřicetileté ženy při dopravní nehodě	6 500 000 Kč
Invalidita třetího stupně devatenáctileté ženy způsobená při dopravní nehodě	28 400 200 Kč (bez nákladů na léčení v nemocnici)
Vážné zranění dvanáctiletého chlapce při dopravní nehodě	56 208 504 Kč (zahrnuje i náklady na léčení v nemocnici)

S trvalou invaliditou jsou spojeny vyšší finanční výdaje = vyšší částky.

Životní pojištění



- Pojištění obnosové
- Libovolný počet smluv, nároky se sčítají
- Existují různé kalkulačky pojistných částek.



Petr

40 let, otec dvou dětí

Petr žije s manželkou Janou v bytě, který si pořídili za 5 500 000 Kč a hypotéku si vzal ve výši 3 000 000 Kč. Zbývá doplatit částku 2 500 000 Kč, kterou bude rodina splácet ještě 20 let.

Měsíční výdaje jsou 30 000 Kč a Petrův čistý měsíční příjem je 35 000 Kč. S manželkou mají naspořenou i finanční rezervu. Manželé mají 2 dcery, dvojčata ve věku 1 rok.



NAŠE DOPORUČENÍ

Petr má dostatečně velké finanční rezervy, není potřeba řešit krátkodobé dopady případného výpadku příjmu, **pouze ty dlouhodobé**. Vzhledem k tomu, že má Petr rodinu a velké finanční závazky, doporučujeme, aby se pojistil pro následující případy a na částky:



smrt

3 600 000 Kč



invalidita III. stupně

3 000 000 Kč



invalidita II. stupně

2 200 000 Kč

Pojištění v případě smrti

Pokud zemřete, vyplatíme vašim blízkým zvolenou částku, jednorázově.

ZOBRAZIT MÉNĚ ^

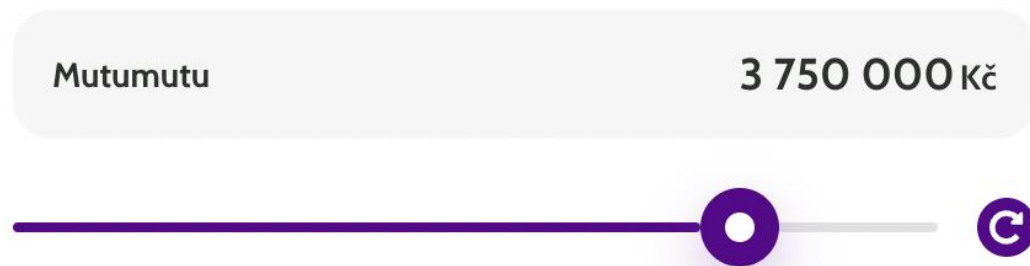
Proč jsme vám ho vybrali?

Protože máte rodinu a toto pojištění ji dá čas na rozkukání, kdyby došlo na nejhorší.

Jak jsme dospěli k částce 3 750 000 Kč?

Vypočítali jsme to tak, aby vaše rodina mohla hlavně doplatit hypotéku a ještě jí zůstal trojnásobek vašeho ročního příjmu na živobytí.

Vaši nejbližší dostanou jednorázově



Aby vaše pojistná ochrana skutečně plnila ochrannou funkci, nestačí pouze zvolit „správná“ rizika, ale také nastavit optimální pojistné částky. Například u stěžejního rizika produktu – smrti pojištěného je doporučeno stanovit pojistnou částku alespoň ve výši čtyřnásobku čistého ročního příjmu. Tedy v případě pojistné události by vaši blízcí měli čtyři roky na to, aby se vypořádali s výpadkem vašeho příjmu.

Kalkulačka doporučené výše
pojistných částek pro životní
pojištění

Životní pojištění: Poslouží, či balamutí?



© DOC RABE media - Fotolia.com

Sdílejte   

Publikováno v časopise [2/2020](#)

Německá metodika

Vychází se z předpokladu, že si pozůstalý partner nejpozději po 5 letech může zajistit sám dostatečný příjem z výdělečné činnosti.

Minimální hodnota = 5 x roční minimální mzda + 3x roční minimální mzda každé ekonomický závislé dítě + aktuální zůstatek úvěrů (u nemovitostí jen tu k bydlení)

Optimální hodnota = 5 x 80 % ročního netto příjmu z výdělečné činnosti (4 roční příjmy) + 3x 80 % ročního netto příjmu z výdělečné činnosti za každé ekonomický závislé dítě + aktuální zůstatek úvěrů (u nemovitostí jen tu k bydlení)

- 2 děti = 2 sirotčí důchody, cca 10 000 Kč na dítě = 2 880 000 Kč x 2 = 5 760 000 Kč
- 1 manželka = 1 vdovský důchod = cca 14 500 Kč = 174 000 Kč rok, až do penze

PČ na smrt od státu = zajištění pozůstalého partnera (min. po dobu 1 roku) a zajištění dětí (nejdéle do dovršení 26 let věku)

PČ podle potřeb

- PČ pro děti
- PČ pro partnera / finanční rezervu („železná rezerva“)
- PČ pro hypotéku



Představení Pojišťovací akademie



Pojišťovací Akademie



Jak na pojištění, aby fungovalo, když je to potřeba? Chcete vědět i to, co vám pojišťovny neřeknou?

Unikátní akademie, která vznikla ve spolupráci **EUCS** a **KFP**. Je pro vás připravena nálož kvalitních informací, které vás odliší od běžných prodejců a pomohou poskytnout ještě lepší služby vašim klientům.

Nyní za speciální cenu. Pouze do 2.10.2023.

Získejte know-how pro opravdové poradce. Už nestačí být jen prodejce.

Čeká na vás



8 tematických živých online setkání, během kterých vám **předáme naše know-how z pojištění**



součástí kurzu jsou i **další bonusy** v hodnotě přesahující **10.690 Kč**, které získáte **zdarma**



všechny webináře, podklady i prezentace jsou k dispozici i **ze záznamu, přístupné kdykoliv se vám to hodí**



možnost certifikace, díky které **si ověříte nabyté dovednosti v praxi a osobní setkání** na závěr



probereme oblasti **životního i neživotního pojištění, srovnání, analýzy a principy** správného nastavení



zpětná vazba na vaši práci a **konstruktivní doporučení**, na co se více zaměřit a co zlepšit



inspirující hosté v podobě **dalších odborníků z praxe**, kteří doplní a rozšíří probírané informace



garance vrácení peněz v případě vaší nespokojenosti, investice do kurzu je v podstatě **bez rizika**

- | | | |
|--|---------------|---------------|
| ▶ 1. Pojištění jako součást finančního plánu | 05. 10. 2023 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 2. Sociální pojištění a nejčastější mýty | 12. 10. 2023 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 3. Pojištění smrti a dožití | 19. 10. 2023 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 4. Pojištění úrazu a nemoci | 26. 10. 2023 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 5. Pojištění aut | 02. 11. 2023 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 6. Pojištění nemovitosti a domácnosti | 09. 11. 2023 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 7. Případové studie | 16. 11. 2023 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 8. Závěrečná diskuze | 23. 11. 2023 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ Certifikace | prosinec 2023 | |
| ▶ Osobní setkání | leden 2024 | 14:00 – 17:00 |

Vaše investice do rozvoje



- **15.900 Kč + DPH = 19.239 Kč vč. DPH**

Vaše investice do rozvoje



~~• 15.900 Kč + DPH = 19.239 Kč vč. DPH~~

EUCS + KFP = odborné i obchodní know-how



Získejte více peněz z pojistné události)

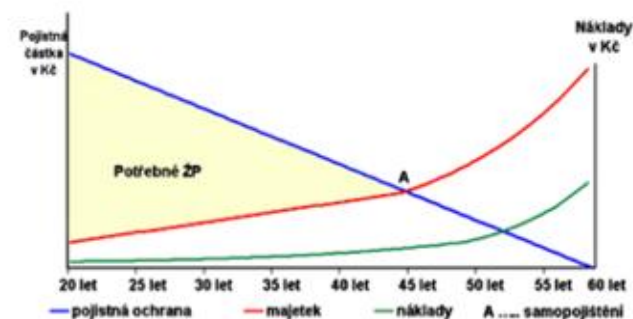


Cesta k finanční nezávislosti



Zdroj: EUCS, příklad z praxe při revizi škody trvalých následků úrazu z životního pojištění.

Potřeba pojištění





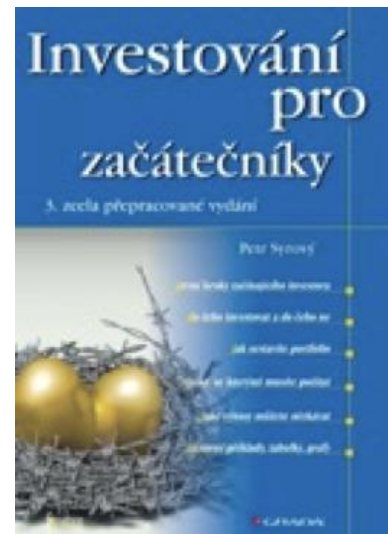
Ing. Dušan Šídlo

Expert na pojištění, nadšenec do InsurTech, autor několika knih, stovek článků a tvůrce srovnávacích ukazatelů. S nadsázkou lze říct, že chtěl být pojišťovákem už jako malé dítě, a tak se jim i stal. V současné době je analytikem EUCS pro životní i neživotní pojištění.



Mgr. Petr Syrový, EFA, EFP

Hlavní lektor KFP trénink a spoluzakladatel KFP online. Autor mnoha kalkulaček, nástrojů pro poradce, stovek odborných článků a několika knih o finančním plánování a investicích. Petr dlouhou dobu působil také jako analytik Fichtner. Jeho školeními prošlo tisíce finančních poradců a bankéřů. Petr umí i složité věci vysvětlit velmi jednoduše.



Mgr. Lukáš Kaplan, EFA

Absolvent práv a zakladatel společnosti EUCS, která pomáhá poškozeným klientům při pojistných událostech a také vyvíjí řadu analytických nástrojů a služeb pro profesionální finanční poradce. V problematice pojištění a likvidace pojistných události se pohybuje již řadu let, díky čemu má unikátní zkušenosti.





Ing. Petr Pavlásek, EFA, EFP

Spoluzakladatel KFP trénink a KFP online. Zkušený lektor a propagátor finančního plánování a finanční nezávislosti. Na trhu působí řadu let a podílel se na vzdělávání více než 20 000 finančních specialistů. Petr má obrovské zkušenosti a nadhled v poradenském byznysu. Stále působí i jako finanční poradce s AUM více než 2 mld. CZK.

ZDARMA bonusy v hodnotě **10 690 Kč**

Kniha Život jako riziko 2

Zdarma pro účastníky akademie nová kniha od Dušana Šídla a Lukáše Kaplana.

Garance EUCS na 6 měsíců

Profesionální zastoupení při řešení pojistných událostí od EUCS pro poradce v akademii.

Srovnávač EUCS na 6 měsíců

Online aplikace srovnávače životního i neživotního pojištění z dílny EUCS.

Kalkulačka poj. částek ŽP na 6 měs.

Nová online aplikace pro kalkulaci pojistných částek životního pojištění.

30 min. individuální konzultace

Individuální 30 min. konzultace s Dušanem Šídlem nebo Petrem Syrovým.



Vyzkoušejte si naši kvalitu **bez rizika**. Pokud do 18. 10. 2023 zjistíte, že kurz není pro vás, všechny **peníze vám vrátíme zpět**.

Jděte na: www.KFPonline.cz



Podcast KFP Produkty O nás Kontakt Blog Členská sekce



Pojišťovací akademie KFP a EUCS

Jak na pojištění, aby fungovalo, když je to potřeba?
Chcete vědět i to, co vám pojišťovny neřeknou?

Unikátní akademie, která vznikla ve spolupráci EUCS a KFP.
Je pro vás připravena nálož kvalitních informací, které vás odliší od běžných prodejců a pomohou poskytnout ještě lepší služby vašim klientům.

→ VÍCE O KURZU

POJIŠŤOVACÍ
AKADEMIE

WEBINÁŘE
ZDARMA

VIDEOKURZ
PLÁN V TUŽCE

KALKULAČKY
KFP

KFP ONLINE
KLUB



Podcast KFP Produkty O nás Kontakt Blog Členská sekce

ZBRUSU NOVÁ

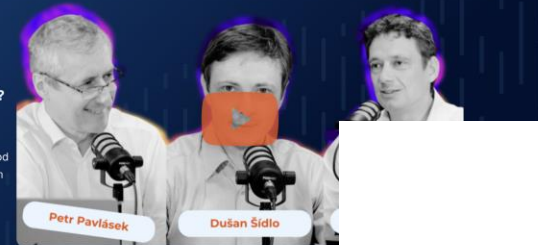
Pojišťovací akademie

Jak na pojištění, aby fungovalo, když je to potřeba?
Chcete vědět i to, co vám pojišťovny neřeknou?

Unikátní akademie, která vznikla ve spolupráci EUCS a KFP.
Je pro vás připravena nálož kvalitních informací, které vás odliší od běžných prodejců a pomohou poskytnout ještě lepší služby vašim klientům.

→ Ano, jdu do toho

Do 19.9. můžete využít slevu 5.000 Kč.
Zadejte kód „WEBINAR2“.



Objednávka

Pojišťovací akademie 2023

<input checked="" type="radio"/> Pojišťovací akademie 2023 (jednorázová platba)	10 900,00 Kč
<small>Jednorázová platba za celou akademii.</small>	
<input type="radio"/> Pojišťovací akademie 2023 (rozložená platba)	3 800,00 Kč
<small>Platba rozdělená na 3 stejné splátky. Při objednání uhradíte první platbu a následně na konci října a listopadu.</small>	

Slevový kupón byl aktivován

Slevový kupón:

Základ daně: 10 900,00 Kč
DPH: 2 289,00 Kč
Celkem: 13 189,00 Kč

Soutěž o iPhone 15



Příště:
úterý 3.10.2023 v 19.00 hodin



„7 smrtelných hříchů při sjednávání pojištění“

- Dušan Šídlo, Petr Syrový, Petr Pavlásek
- Host č. 1: Lukáš Kaplan, zakladatel EUCS
- Host č. 2: Martina Mydlářová
(pojišťovací poradkyně, které vyhořel dům)

Vaše dotazy?



www.eucs.cz
www.kfponline.cz