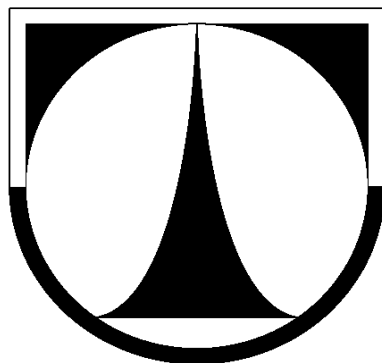


TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI
Hospodářská fakulta



DIPLOMOVÁ PRÁCE

2003

PETRA KÁPIČKOVÁ

Technická univerzita v Liberci
Hospodářská fakulta

Studijní program: 6202 - Hospodářská politika
Studijní obor: Pojišťovnictví

Analýza pojištění majetku občanů
(analysis of citizens` property insurance)

DP-PO-KPO-2003 10

PETRA KÁPIČKOVÁ

Vedoucí práce: JUDr. Jiří Šisler (KPO-TULIB)
Konzultant: Ing. Robert Růžička (Generali Pojišťovna, a.s.,oblastní kancelář Pardubice)

Počet stran: 56
23. květen 2003

Počet příloh: 4

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury pod vedením vedoucího a konzultanta. Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 o právu autorském, zejména §60 (školní dílo) a §35 (o nevýdělečném užití díla k vnitřní potřebě školy). Beru na vědomí, že TUL má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé práce a prohlašuji, že souhlasím s případným užitím mé práce (prodej, zapůjčení apod.). Jsem si vědoma toho, že užití své diplomové práce či poskytnutí licence k jejímu užití mohu jen se souhlasem TUL, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených univerzitou na vytvoření díla (až do její skutečné výše). Po pěti letech si mohu tuto práci vyžádat v Univerzitní knihovně TU v Liberci, kde je uložena, a tím výše uvedená omezení vůči mé osobě končí.

V Liberci dne 23. května 2003

.....
Petra Kápičková

zadání diplomové práce

PROHLÁŠENÍ

Prohlašuji, že jsem diplomovou práci vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury pod vedením vedoucího a konzultanta. Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 o právu autorském, zejména §60 (školní dílo) a §35 (o nevýdělečném užití díla k vnitřní potřebě školy). Beru na vědomí, že TUL má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé práce a prohlašuji, že souhlasím s případným užitím mé práce (prodej, zapůjčení apod.). Jsem si vědoma toho, že užití své diplomové práce či poskytnutí licence k jejímu užití mohu jen se souhlasem TUL, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených univerzitou na vytvoření díla (až do její skutečné výše). Po pěti letech si mohu tuto práci vyžádat v Univerzitní knihovně TU v Liberci, kde je uložena, a tím výše uvedená omezení vůči mé osobě končí.

V Liberci dne 23. května 2003

.....
Petra Kápičková

PODĚKOVÁNÍ

Úvodem diplomové práce bych chtěla poděkovat JUDr. Jiřímu Šislerovi za odborné vedení . Zároveň děkuji Ing. Růžičkovi, Magdě Chocholoušové a Libuši Chlupové za cennou odbornou pomoc, kterou mi poskytli. Mé díky také patří přátelům a rodině, zejména mému bratřovi, který mi umožnil zpracování diplomové práce po technické stránce.

RESUMÉ

V lidském životě se objevují rizika, která mohou způsobit majetkovou škodu nebo ublížení na zdraví. Pojištění dokáže nemilé události částečně nebo úplně eliminovat.

Volba vhodného pojištění není jednoduchá záležitost. Každý z nás si musí zvážit nejen rizika, která nás obklopují, ale také finanční částku, kterou chce investovat.

Cílem diplomové práce je analýza pojistných produktů v pojištění majetku a jejich zhodnocení, v kterých ohledech je daný produkt výhodnější. Vybrala jsem si produkty Generali Pojišťovny a.s. a České pojišťovny a.s., protože mi vytvořily vhodné podmínky.

SUMMARY

In human life risks appear, that can do property or the health damage. Insurance can partially or totally eliminate the unpleasant events.

The choice of suitable insurance is not a simple matter. Each of us has to consider carefully not only risks that surround us but financial sum that he or she wants to invest.

The target of this diploma work is to analyse the insurance products of property insurance and their evaluation regarding which the product is more advantageous. I have chosen products of Generali Pojišťovna a.s and Česká pojišťovna a.s. because the employees have made suitable conditions for me.

OBSAH

Seznam použitých zkratk a symbolů (abecedně utříděný).....	13
1. Úvod.....	14
2. Dějiny pojištění majetku.....	16
2.1 období 17. století – 18. století.....	16
2.2 období 19. století.....	16
2.3 první polovina 20. století.....	17
2.4 druhá polovina 20. století.....	19
2.5 počátek 21. století.....	21
3. Charakteristika pojistných produktů.....	22
3.1 Nabídka pojistných produktů – Generali Pojišťovna a.s.	22
3.1.1 Pojištění rodinných domů „Bydlení 2000“.....	22
3.1.1.1 Předmět pojištění.....	22
3.1.1.2 Místní platnost pojištění.....	22
3.1.1.3 Pojistná částka.....	22
3.1.1.4 Rozsah pojistného krytí.....	22
3.1.1.5 Výluky.....	23
3.1.1.6 Limity plnění.....	24
3.1.1.7 Plnění pojišťovny.....	24
3.1.1.8 Doplnkové pojištění.....	25
3.1.1.9 Spoluúčast.....	26
3.1.1.10 Sleva na pojistném.....	26
3.1.1.11 Pojistné.....	26
3.1.2 Pojištění domácnosti „Domácnost 2000“.....	28
3.1.2.1 Předmět pojištění.....	28
3.1.2.2 Místní platnost.....	28
3.1.2.3 Pojistná částka.....	28
3.1.2.4 Rozsah pojistného krytí.....	29
3.1.2.5 Výluky.....	29
3.1.2.6 Limity plnění.....	30
3.1.2.7 Plnění pojišťovny.....	31
3.1.2.8 Doplnkové pojištění, připojištění.....	31
3.1.2.9 Spoluúčast.....	34
3.1.2.10 Sleva na pojistném.....	34
3.1.2.11 Pojistné.....	34
3.2 Nabídka pojistných produktů – Česká pojišťovna.....	35
3.2.1 Pojištění obytných budov.....	35
3.2.1.1 Předmět pojištění.....	35
3.2.1.2 Místo pojištění.....	35
3.2.1.3 Pojistná částka.....	35
3.2.1.4 Pojistná nebezpečí.....	35
3.2.1.5 Výluky.....	36
3.2.1.6 Limity plnění.....	36
3.2.1.7 Plnění pojišťovny.....	37
3.2.1.8 Připojištění.....	37
3.2.1.9 Spoluúčast.....	38
3.2.1.10 Sleva na pojistném.....	38
3.2.1.11 Pojistné.....	39
3.2.2 Pojištění domácnosti.....	40
3.2.2.1 Předmět pojištění.....	40
3.2.2.2 Místo pojištění.....	40
3.2.2.3 Pojistná částka.....	40
3.2.2.4 Pojistná nebezpečí.....	41
3.2.2.5 Výluky.....	41
3.2.2.6 Limity plnění.....	41

3.2.2.7	Plnění pojišťovny	42
3.2.2.8	Připojištění	42
3.2.2.9	Spoluúčast	43
3.2.2.10	Sleva na pojistném.....	43
3.2.2.11	Pojistné	43
4.	Analýza pojistných produktů.....	44
4.1	Pojištění rodinného domu	44
4.1.1	Předmět pojištění	44
4.1.2	Místo pojištění	44
4.1.3	Pojistná částka.....	44
4.1.4	Pojistná rizika	45
4.1.5	Výluky	45
4.1.6	Limity plnění.....	46
4.1.7	Plnění pojišťovny.....	47
4.1.8	Připojištění	48
4.1.9	Spoluúčast	48
4.1.10	Sleva na pojistném	48
4.1.11	Pojistné	48
4.2	Pojištění domácností	49
4.2.1	Předmět pojištění	49
4.2.2	Místo pojištění	49
4.2.3	Pojistná částka.....	50
4.2.4	Pojistná rizika	50
4.2.5	Výluky	51
4.2.6	Limity plnění.....	52
4.2.7	Plnění pojišťovny.....	53
4.2.8	Připojištění	54
4.2.9	Spoluúčast	54
4.2.10	Sleva na pojistném	54
4.2.11	Pojistné	55
5.	Modelový příklad likvidace pojistné události.....	56
6.	Závěr	58
	Seznam použitých zdrojů (literatura, interní materiály, www stránky).....	60
	Seznam příloh.....	61

Seznam použitých zkratek a symbolů (abecedně utříděný)

AG	Aktiengesellschaft
aj.	a jiný, a jiní
apod.	a podobně
a.s.	akciová společnost
atd.	a tak dále
č.	číslo
ČAP	Česká asociace pojišťoven
ČP	Česká pojišťovna
E - tarif pojištění	Exkluziv – tarif pojištění
EU	Evropská unie
Kč	koruna česká
Kčs	koruna československá
ks	kus
m ²	metr čtverečný
max.	maximálně
mil.	milión
min.	minimálně
mj.	mimo jiné
např.	například
n.p.	národní podnik
PČ	pojistná částka
resp.	respektive
S - tarif pojištění	Standard – tarif pojištění
Sb.	Sbírka zákonů
tj.	to jest
tzn.	to znamená
tzv.	takzvaný
Ú.l.	Úřední list
VPP	Všeobecné pojistné podmínky
Z - tarif pojištění	Základ – tarif pojištění

1. Úvod

Staré české přísloví praví, že neštěstí nechodí po horách, ale po lidech. V životě člověka se vyskytují události, které velmi těžce ovlivní. Ať už se jedná o ohrožení života a zdraví, nebo se jedná o majetkovou újmu v důsledku živelných pohrom, či o nezvané hosty v našich domácnostech. A správně zvolené pojištění nám umožní tyto, pro nás nemilé, události překonat s minimálními možnými dopady.

Jaká je vlastně podstata pojištění? Pojišťovací instituce provozují své činnosti na základě principu solidarity. Ten spočívá v tom, že každý klient poskytuje určité finanční prostředky, aniž by byl nebo bude postižen škodou z nahodilé události. Získané finanční prostředky tvoří finanční rezervu určenou pro úplné či částečné úhrady vzniklých škod klientů pojišťovny. Odpověď na tuto otázku tedy zní: snaha odstranit či zmírnit nepříznivé důsledky způsobené nahodilými událostmi.

Výběr vhodného pojistného produktu je závažným rozhodnutím, jehož zlehčování by se v budoucnu nemuselo vyplatit. Je nezbytné nejen zvážit rizika, která nás ohrožují a která chceme převést na pojistitele, ale také zvážit finanční obnos, kterým se můžeme spolupodílet při úhradě škody. Jedná se o nalezení formy pojištění, která uspokojí naše potřeby a zároveň odpovídá současným i budoucím finančním možnostem.

Podstatou této diplomové práce je analýza pojistných produktů pojištění majetku občanů dvou pojišťoven působících na našem pojistném trhu z pohledu všeobecných pojistných podmínek a její následné zhodnocení. V úvodu jsou zmíněny důležité mezníky v historii pojištění majetku a není opomenuta ani současná situace v daném pojištění. Modelová situace popisuje princip likvidace pojistné události se všemi podstatnými skutečnostmi s ní spojené. Pro tuto práci jsem si vybrala Generali Pojišťovnu a.s. a Českou pojišťovnu a.s., protože poskytují vyhovující podmínky pro zpracování daného tématu. Mimo jiné jsem u Generali Pojišťovny a.s. absolvovala měsíční praxi a v České pojišťovně a.s. jsem se účastnila kampaně spojenou s pojištěním odpovědnosti za škodu z provozu vozidel. Tato působení také významně přispěla k volbě pojišťoven pro napsání diplomové práce.

Generali Pojišťovna a.s. spadá do holdingu Generali Vienna AG – středoevropská skupina pojišťoven, která je důležitou součástí celosvětové Generali Group. Koncern Generali Holding Vienna AG sdružuje 50 dceřinných společností, účastí a poboček, především pojišťovacích, finančních a realitních společností v Rakousku, Německu, Holandsku, České republice, Slovinsku, Rumunsku, Polsku a na Slovensku.

Generali Pojišťovna a.s. patří mezi deset největších pojišťoven, které působí na území České republiky. Svým zákazníkům nabízí rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. Klade důraz na vysokou kvalitu pojistných produktů a na dokonalý a rychlý servis na všech úrovních činností. Široký pojistný program zahrnující pojištění osob, majetku odpovědnosti, motorových vozidel i průmyslových a podnikatelských rizik, nenabízí pouze prostřednictvím vlastních spolupracovníků a poboček, ale spolupracuje s celou řadou makléřských společností.

Česká pojišťovna a.s. má dlouholetou tradici, její vznik je spojen se znárodněním soukromých pojišťoven v říjnu 1945. Nejdříve bylo zřízeno pět pojišťoven – národních podniků a následně v roce 1948 vznikla monopolní Československá pojišťovna, n.p., který byl rozdělen k 1.1. 1969 na dva samostatné útvary: Česká státní pojišťovna a Slovenská štátná poisťovna. Monopolní postavení České státní pojišťovny na území ČR

trvalo v podstatě až do roku 1991, kdy byl schválen zákon o pojišťovnictví č. 185/1991 Sb., který umožnil zakládání dalších pojišťoven.

I v konkurenci s ostatními pojišťovnami působící na českém pojistném trhu je Česká pojišťovna, a.s., která vznikla k 1.5.1992 transformací z České státní pojišťovny, i nadále největším domácím pojišťovacím ústavem s tržním podílem dosahujícím téměř 40%. Česká pojišťovna spadá do finanční skupiny ČP, jejími dalšími členy jsou ČP Leasing a.s., ČP direkt a.s., ČESCOB a.s., ČP Invest a.s., Česká poist'ovňa Slovensko, Česká životní a.s., Penzijní fond ČP a.s., eBanka a.s., Homecredit a.s. a Česká pojišťovna Zdraví a.s.. Česká pojišťovna a.s. nabízí širokou škálu pojistných produktů v rámci životního, důchodového, úrazového, cestovního, podnikatelského, zemědělského pojištění, pojištění majetku, odpovědnosti občanů a pojištění motorových vozidel.

2. Dějiny pojištění majetku

Úvodní část je věnována významným událostem v historii pojištění majetku znamenající podstatné dopady na současnou podobu pojištění. Není opomenuta situace dnešní doby předpokládající přijetí dalších zákonných norem v této oblasti.

2.1 období 17. století – 18. století

V našem středoevropském prostředí byly snahy především o zavedení požárního pojištění. Návrh k vytvoření povinného požárního pojištění předložil kolem r. 1699 Jan Kryštof Bořek, ale bohužel nebyl nikdy realizován, přestože se pravděpodobnost nebezpečí požárů podstatným způsobem nezmenšovala. Ve městech se poskytovaly pomoc osobám postiženým požárem cechy a gildy, lidé na venkově byly odkázány na zvykovou pomoc vrchností a také na sousedskou pomoc. Za doby vlády Marie Terezie a během sedmileté války byly předkládány návrhy na vytvoření požární pojišťovny z nejvyšších míst, ale nenašly podporu zejména u českých a moravských stavů.

2.2 období 19. století

V roce 1811 byl přijat Všeobecný zákoník občanský pro veškeré německé země dědičné rakouského mocnářství, ve kterém byla zakotvena i stručná zmínka o požárním pojištění. Nástupce Marie Terezie Josef II. také získával návrhy na vybudování požárních pojišťoven tentokrát od nižších a středních úředníků. Na spisy tohoto druhu se dívaly vídeňské úřady s despektem a nevěnovaly jim příliš pozorností. V září 1819 byl vydán císařský patent, který povoloval zřizování soukromých pojišťoven v habsburské monarchii. Poté se objevují první vzájemné požární pojišťovny, První česká vzájemná pojišťovna a Moravsko-slezská vzájemná pojišťovna.

První česká vzájemná pojišťovna předložila požární pojištění za daných podmínek:

- ❖ z pojištění budov budou vyloučeny „, zvláště nebezpečné budovy“, tj. skladiště střelného prachu, divadla apod.
- ❖ výše pojistného se bude odvíjet od polohy a způsobu stavby, zaměstnání majitele a živnosti v ní provozované, bylo stanoveno pět tříd staveb co do rizika požáru

Stavby v Praze byly zvýhodňovány vzhledem k menšímu nebezpečí požáru, naopak pro královská a menší města bylo stanoveno vyšší pojistné pro vyšší pravděpodobnost požárů.

Na venkově se vedle požárního pojištění rozmáhalo i krupobitní pojištění, které umožňovalo pojistit každou úrodu bez rozdílu, a pro rolníky bylo katastrofou uhynutí hospodářského zvířete, a proto pocítovali potřebu pojištění hospodářských zvířat.

I v období po buržoazní revoluci let 1848-1849 bylo těžiště pojistných potřeb nadále v požárním pojištění, kde se však buržoazie dožadovala krytí nově vznikajících rizik, především pojištění továrních provozů.

Současně stoupal zájem o dosud neprovozované druhy pojištění, např. proti vloupání, pojištění skel, úrazové pojištění dělníků v továrnách.

Mezi pojišťovny provozující požární pojištění patřily První česká, Moravsko-slezská, Asekurační spolek a Pražská městská pojišťovna.

2.3 první polovina 20. století

Stále více se požární pojištění soustředilo na pojištění průmyslových podniků, závodů a zásob v nich soustředěných. Venkovská buržoazie se proti požáru pojišťovala především u „solidních“ pojišťoven, zatímco drobní a střední rolníci se sdružovali do málo efektivních malých, místně omezených pojišťovacích spolků.

Vedoucí místo mezi českými požárními pojišťovnami zaujímala pojišťovna Slavia před První českou a Moravsko-slezskou. Mimořádně příznivé výsledky vykazoval i Asekurační spolek, který většinu vysokých přebytků ze zaplacených příspěvků nevracel svým členům, ale ukládal je do fondů.

Po prvním šoku z vypuknutí války začaly narůstat pojistné potřeby především v požárním pojištění movitostí a nemovitostí, i když hospodářská krize a první světová válka způsobila prudký pokles požárních škod. [1]

Po celé období první Československé republiky bylo elementární (živelní) pojištění podle rozsahu přijatého hrubého pojistného a zajistného významnější než pojištění životní. V období let 1924-1929 provozovaly domácí a zahraniční pojišťovny v Československu 21 druhů elementárního pojištění, z nichž nejdůležitější roli hrálo pojištění proti ohni, resp. požární pojištění. Charakteristickým rysem požárního pojištění byl jeho trvale nepříznivý průběh, jehož příčinou byl nejen nepředpokládaně vysoký počet požárů (zvláště u průmyslových rizik), ale také nedostatečné pojistné, které se přes vysokou frekvenci škod udržovalo na stejné výši nebo se pod vlivem konkurenčního boje neustále snižovalo. Je nezbytné zde zmínit i pojišťovací podvody (žhářství), které se do značné míry podílely na mimořádně nepříznivém škodním průběhu požárního pojištění.

Nejdůležitější ze všech druhů elementárního pojištění, pojištění požární, vstoupilo do třicátých let v nepříznivé situaci, která byla způsobena vnějšími ekonomickými podmínkami (rozrůstající světová hospodářská krize) i vnitřními poměry v požárním pojištění v Československu. Pojišťovny s ohledem na široký rozsah pojištěných rizik jsou v poválečné době nuceny se více zajišťovat, což mělo za důsledek, že větší část rizik byla přesunuta za nedostatečné sazby zajistného na zajišťovatele. Tato situace následně vyvrcholila v zajišťovatelskou krizi.

Ve snaze zlepšit situaci v požárním pojištění byly vytvořeny tzv. odborové skupiny v rámci Svazu československých pojišťoven. Prvním úkolem požární skupiny bylo sjednotit tarifní politiku, zejména minimální sazby a nejvyšší dobové slevy. Stabilizaci požárního pojištění zajistila v roce 1936 tarifní dohoda pro všechny tři zemské oblasti Československé republiky (Čechy, Morava a Slezsko, Slovensko), na níž se podílelo celkem 34 domácích a zahraničních pojišťoven, provozujících požární pojištění. Tento vývoj přerušily politické události koncem roku 1938, tj. okupace Českých zemí Německem a vznik Slovenské republiky.

Také v letech 1930-1938 pokračovaly pokusy některých pojistníků pomocí pojišťovacích podvodů získat na pojišťovnách neoprávněné pojistné plnění, zejména v požárním pojištění, protože zinscenování tohoto podvodu bylo relativně nejsnadnější. Díky spolupráci všech pojišťoven a soudů se podařilo téměř úplně zlikvidovat podvodné malé „pojišťovací spolky“. Seriózní malé pojišťovací spolky, orientující se na požární

pojištění a pojištění hospodářských zvířat, se staly vhodným doplňkem větších pojišťovacích ústavů, které jim poskytovaly zajistnou ochranu. [2]

Směrnice pro rozvoj živelního pojištění ve 40. letech byly obsaženy v Dvouletém budovatelském plánu československého pojiš'ovnictví, který předpokládal, že budou jednotně upraveny pojistné podmínky co do stručnosti a přehlednosti práv a povinnostech pojistníka.

Živelné pojištění se dělilo na:

- ❖ pojištění majetku občanů
- ❖ pojištění majetku organizací

V pojištění majetku občanů se od 1. dubna 1949 začalo poskytovat tzv. sdružené pojištění domácností zahrnující celkem 14 druhů pojistných nebezpečí. Sdružené pojištění domácností spočívalo v tom, že věc nebo soubor věcí se pojiš'oval současně proti různým pojistným nebezpečím bez možnosti volby kombinace za jedno pojistné.

Při konstrukci sazeb pojištění se vycházelo ze sazeb pojištění jednoduchých, ze kterých se sdružené pojištění domácnosti skládalo: z pojištění pro případ škod způsobených živelními událostmi, z pojištění pro případ škod vodovodních, z pojištění pro případ odcizení a z pojištění pro případ odpovědnosti za škodu.

Zavedení sdruženého pojištění domácností způsobilo zásadní změny v tom, že:

- ❖ stanovilo široký rozsah předmětů pojištění, aby nedocházelo k vyloučení některých předmětů z pojistné ochrany
- ❖ rozšířilo místní platnost pojištění tak, aby zahrnovalo nejen celý byt s veškerým příslušenstvím v místě trvalého bydliště, ale i v místě přechodného bydliště
- ❖ do pojištění byla zahrnuta hlavní nebezpečí, která se mohla vyskytnout

U sdruženého pojištění obytných budov se postupovalo obdobně, kdy pojištění se vztahovalo na celý soubor budov, který tvořil jedno číslo popisné.

V roce 1949 se Československá pojiš'ovna potýkala s nárůstem cenové hladiny, a tím vznikající podpojištění, především budov. Proto přistoupila k tzv. valorizaci pojistných smluv, jejich přepracováním na tehdejší ceny.

Pojištění majetku organizací

Národním správcům, kteří v poválečných letech spravovali majetek, doporučil Národní pozemkový fond provedení revize pojistek a upravení pojistných částek ve smyslu časových cen (časová cena = nová cena – amortizace). Dále bylo žádoucí pojistit budovy dosud nepojištěné, zahrnout do pojištění i veškeré věci movité. Národní správci odpovídali za škody způsobené nedostatečným pojištěním jak budov, tak movitostí. Zestátněným průmyslovým podnikům byla ponechána vůle, zda a jakým způsobem zabezpečí majetek.

V roce 1950 byly schváleny všeobecné pojistné podmínky Ministerstvem financí, které připravila a předložila ke schválení Československá pojiš'ovna, n.p.

Většina pojistných podmínek obsahovala ustanovení o:

- ❖ poskytování výhod socialistickým institucím a osobám, které se zasloužily o budování socialismu

- ❖ vyloučení škod z pojištění, ke kterým došlo přímo nebo nepřímo v souvislosti s válečnými událostmi, občanskými válkami, povstáním, vzpourou, drancováním, zemětřesením, sopečnými výbuchy, sesouváním a sesedáním půdy, apod.
- ❖ případech, zejména v pojištění majetku, kdy v jednom pojistném období došlo k více pojistným událostem, nesměl součet pojistných plnění ze všech pojistných událostí převýšit dohodnutou pojistnou částku

2.4 druhá polovina 20. století

Dnem 1. dubna 1964 byl zrušen zákon č. 189/1950 Sb. o pojistné smlouvě, proto Ministerstvo financí vydalo nové pojistné podmínky pro jednotlivá odvětví pojištění, které nabyly účinnosti 1. dubna 1964. Jednalo se o tyto právní normy:

- ❖ vyhláška č. 48/1964 Sb., o pojistných podmínkách pro pojištění majetku
- ❖ vyhláška č. 49/1964 Sb., o pojistných podmínkách pro pojištění osob
- ❖ vyhláška č. 50/1964 Sb., o pojistných podmínkách pro pojištění odpovědnosti za škodu

Vyhláška č. 48/1964 Sb., o pojistných podmínkách pro pojištění majetku rozšířila rozsah pojištění věci pro případ jejího poškození nebo zničení živelnou událostí tak, že se za živelnou událost považovalo i sesouvání půdy a sesouvání a zřícení lavin. Dále obsahovala podmínky pojištění pro případ:

- ❖ poškození nebo zničení věci živelnou událostí
- ❖ poškození nebo zničení věci vodou z vodovodních zařízení
- ❖ poškození, zničení, nebo ztráta věci při vnitrostátní dopravě
- ❖ odcizení věci
- ❖ poškození nebo zničení motorového vozidla
- ❖ uhynutí, nutné porážky zvířete, nebo trvalé ztráty plemenitby.

Pojistné podmínky umožňovaly pojistit jednotlivě určenou věc (stavbu, motorové vozidlo apod.), případně soubor movitých věcí.

Pojištění majetku občanů

Prvním právním předpisem, který upravoval pojistné podmínky, byla vyhláška č. 301/1951 Ú.l., která měla devět příloh. Jednotlivé přílohy vymezovaly pojistné podmínky pro dané typy (druhy) pojištění. Příloha č. 1 obsahovala pojistné podmínky pro pojištění staveb a nemovitostí proti živelním škodám. Za živelnou událost na všech pojištěných věcech se považovaly nejen škody způsobené požárem, bleskem a výbuchem, ale i vichřicí, zřícením skal a zemin, pádem stromů, stožárů a podobných předmětů na pojištěných budovách, ohradních zdech, plotech a pojištěných věcí uvnitř budov a na dvorech, krupobitím a tíhou sněhu, nárazem dopravních prostředků, pokud nepatřily pojistníkovi nebo příslušníkům jeho domácnosti, jakož i povodní.

Sdružené pojištění domácnosti

V roce 1964 byla provedena rozsáhlá úprava sdruženého pojištění domácnosti spočívající ve vypracování paušálních sazeb. Jednotné sazby byly přizpůsobeny počtu místností a výše pojistného se také odvíjela od počtu místností. Pro všechny typy domácností, bez ohledu na to, zda jde o městskou či vesnickou, a jaký počet obytných místností byl pojišťován, byla stanovena jednotná pojistná částka 200.000 Kčs jako horní

hranice plnění. Do pojištění domácnosti nikoliv do pojištění domácností rekreačních chat byly zahrnuty škody vzniklé z atmosférických srážek, také byla nabízena možnost připojištění motorů v domácích elektrických spotřebičích s příkonem od 20 W výše pro případ poškození nebo zničení.

Koncem šedesátých let se k základnímu pojištění bylo možné za zvláštní pojistné připojistit elektromotory při případ zkratu jejich vinutí, etážové topení, atd.

Sdružené pojištění budov (staveb)

Do 1. července 1951 platily pro rizika pojišťovaných budov pojistné podmínky pro požární pojištění zahrnující kromě rizika požárů i škody způsobené úderem blesku a výbuchem svítilny.

Od výše uvedeného data nabyly platnosti pojistné podmínky rozšiřující pojistné krytí o další živelná rizika – vichřice, povodeň a krupobití. Toto rozšíření mělo za následek změnu jejich názvu na pojistné podmínky pro pojištění živelní.

V roce 1968 dosáhlo pojištění budov (staveb) pojistné ochrany téměř proti všem možným rizikům. Takto rozšířené pojištění staveb spolu s pojištěním odpovědnosti za škodu vyplývající z vlastnictví stavby se označovalo jako sdružené pojištění staveb.

Sdružené pojištění staveb se vztahovalo nejen na uvedenou stavbu ale i na ploty a ohradové zdi stavby, jakož i na věci, které tvořily příslušenství domu, pokud byly vlastnictvím majitele domu a byly určeny k trvalému používání obyvateli domu. Nezapomnělo se i na možnost pojistit si zkrat elektromotorů v domácí vodárnice, v kalovém čerpadle, v oběhovém čerpadle ústředního a etážového topení a u zabudovaných kuchyňských a záchodových větráků.

Od 1. ledna 1968 bylo možno kromě pojištění staveb na časovou cenu dojednat i pojištění staveb na novou cenu.

Sdružené pojištění rekreačních budov a rekreačních domácností bylo zavedeno v Československu později a zahrnovalo tato základní rizika:

- ❖ pojištění živelní
- ❖ pojištění vodovodu
- ❖ pojištění pro případ odcizení
- ❖ pojištění odpovědnosti

Tento druh pojištění umožňoval i pojištění rekreační domácnosti na obytné lodi tzv. hausbót pro výše uvedené rizika včetně připojištění rizika potopení.

U pojištění rekreační domácnosti bylo vyloučeno riziko škody způsobené vodou z atmosférických srážek v době, kdy rekreační domácnost nebyla obydlena, i krytí některých cenných věcí např. kožichů, fotografických přístrojů, apod.

Vzhledem k rostoucímu vybavení rekreačních zařízení poměrně snadno odcizitelným hodnotným zařízením, pojišťovna zavedla paušální nejvyšší hranice pojistného plnění podle typu rekreační budovy (chaty, chalupy, apod.)

České pojišťovnictví v 90. letech procházelo zásadní reformou, která úzce souvisela i s pojištěním majetku. Klíčovou právní normou byl zákon č. 185/1991 Sb., o pojišťovnictví, který prošel během tohoto období několika novelami. Tou poslední novelou bylo přijetí zákona č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví a o změně

souvisejících zákonů (obchodní zákoník, občanský zákoník a daňové zákony). Pojistné právo umožnilo tedy rozvoj pojišťovnictví, pojistného práva a zabezpečilo jeho všeobecnou stabilitu.

Konec devadesátých let v majetkovém pojištění byl ve znamení většího objemu vyplaceného pojistného plnění v souvislosti s povodněmi, které zasáhly naše území. V roce 1997 bylo vyplaceno 1.972 mil. Kč a v roce 1998 1.193 mil. Kč. [3] [4]

2.5 počátek 21. století

I v novém tisíciletí se v pojištění majetku projevila vzrůstající četnost a závažnost dopadů přírodních katastrof, především povodní. Aby byly pojišťovny schopny nadále poskytovat pojistnou ochranu majetku, je nutné upravit sazby u majetkových pojištění, stanovit limity pojistného plnění a spoluúčasti, specificky řešit pojištění katastrofických rizik, lépe oceňovat příslušná rizika a modelovat scénáře možného zasažení příslušného území povodní aj. Přístup pojišťoven k pojištění velkých rizik bude v zásadě individuální, bilance mezi vyplaceným pojistným plněním a přijatým pojistným je problematická zejména u pojištění průmyslu a podnikatelů, a v tomto segmentu pojistné vzroste nejvýrazněji.

Reformu českého pojišťovnictví má v tomto období završit přijetí zákona o pojistné smlouvě, který představuje poslední kámen v oblasti harmonizace práva ve vztahu k právním předpisům EU v pojistné oblasti. Právní úprava pojistné smlouvy má být podle předloženého návrhu vyčleněna z občanského zákoníku a řešena formou zvláštního zákona s tím, že součástí občanského zákoníku mají zůstat nadále jen některá ustanovení vymezující základní charakteristiku pojistného vztahu. Návrh zákona byl prozatím předložen v Poslanecké sněmovně a po projednání byl vrácen k přepracování. [4] [5]

3. Charakteristika pojistných produktů

Pro charakteristiku byly vybrány pojistné produkty z pojištění majetku občanů, tj. pojištění budov a pojištění domácností. Zmiňovány jsou především pojmy, např. předmět pojištění, pojistné plnění apod., které budou v další části předmětem analýzy.

3.1 Nabídka pojistných produktů – Generali Pojišťovna a.s.

3.1.1 Pojištění rodinných domů „Bydlení 2000“

Pojištění rodinných domů „Bydlení 2000“ je upraveno VPP pro pojištění majetku – obecná část (VPP-M-98), VPP pro pojištění budov – specifická část (VPP-B-99) a smluvním ujednáním Rodinné domy (SURD 2000).

3.1.1.1 Předmět pojištění

Předmětem pojištění se rozumí obytná budova nebo soubor obytných budov resp. rodinný dům, uvedených ve smlouvě. Do předmětu pojištění se zahrnují i doplňkové budovy nacházející se na stejném pozemku jako budova hlavní, pokud jsou uvedeny ve smlouvě.

3.1.1.2 Místní platnost pojištění

Pojistná ochrana platí pro pojištěnou budovu a pojištěné věci na pozemku uvedeném v pojistné smlouvě. Pozemek se v pojistné smlouvě označuje údaji o místě (obec), ulici, domovním a popisným čísle.

3.1.1.3 Pojistná částka

Pojistná částka je představována pojistnou hodnotou všech pojištěných věcí, které jsou předmětem pojistné smlouvy. Pojistnou částku stanoví pojistník na vlastní odpovědnost. Pojistnou hodnotu tvoří znovupořizovací cena pojištěných věcí, pokud není-li ve smlouvě ujednáno jinak, a do pojistné hodnoty se nepočítá hodnota pozemku, na kterém budova stojí.

Nabídka pojištění je rozdělena do tarifů Základ (Z) s minimální pojistnou částkou 500.000 Kč, Standard (S) s min. PČ 1.000.000 Kč a Exkluziv (E) s min. PČ 1.500.000 Kč.

3.1.1.4 Rozsah pojistného krytí

Pojistný produkt „Bydlení 2000“ je rozděleno do tří částí podle rozsahu pojistného krytí, tj. Základ (Z), Standard (S), Exkluziv (E) (viz tabulka č. 3.1.1.1).

3.1.1.5 Výluky

Pojištění se bez ohledu na spolupůsobící příčiny nevztahuje na škody, které:

- ❖ vznikly v důsledku válečných událostí jakéhokoliv druhu nebo vnitřních nepokojů a s nimi spojených vojenských nebo policejních opatření
- ❖ vznikly v důsledku působení jaderné energie
- ❖ vznikly v důsledku požáru pod povrchem země
- ❖ byly způsobeny vandalismem
- ❖ způsobí pojistník nebo pojištěný hrubou nedbalostí
- ❖ vyvolá pojistník nebo pojištěný úmyslně nebo které nastanou tím, že stav vyvolaný pojistnou událostí udržuje v úmyslu zvýšit vzniklou škodu

Tabulka č. 3.1.1.1

Rodinné domy			
<ul style="list-style-type: none"> ● pojištěno v základní sazbě 	<ul style="list-style-type: none"> ● požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, náraz vozidla, kouř, aerodynamický třesk ● voda z vodovodního potrubí ● vichřice, krupobití ● tíha sněhu ● povodně, záplavy, sesuv půdy, pokles půdy, zemětřesení 	ZÁKLAD	STANDARD
	<input type="checkbox"/> pojištění odpovědnosti za škodu z držby nemovitosti	EXKLUZIV	
<input type="checkbox"/> lze připojistit	<ul style="list-style-type: none"> ● pád kamení, stromů, stožárů ● povodně, záplavy, sesuv půdy, pokles půdy, zemětřesení ● vichřice, krupobití na věcech vně budovy ● pojištění elektromotorů sloužících pojištěné budově ● odcizení stavebních součástí, stavebního materiálu 		
	<input type="checkbox"/> pojištění skla pro případ rozbití <input type="checkbox"/> pojištění skleněk	<ul style="list-style-type: none"> ● nepřímý úder blesku ● povodně, záplavy, sesuv půdy, pokles půdy, zemětřesení ● vichřice, krupobití na věcech vně budovy ● pojištění elektromotorů sloužících pojištěné budově ● odcizení stavebních součástí, stavebního materiálu 	
<input type="checkbox"/> pojištění movitých věcí <input type="checkbox"/> pojištění skla pro případ rozbití včetně nákladů			

(pramen: [8])

3.1.1.6 Limity plnění

Limitem plnění se rozumí omezená výše pojistného plnění v případě daného pojistného rizika. Tento limit si stanovuje pojistitel sám, existují i případy, kdy tento limit lze navýšit za další pojistné. Následující tabulka č. 3.1.1.2 zahrnuje pojistná rizika v jednotlivých typech pojištění, u kterých jsou stanoveny limity plnění.

Tabulka č. 3.1.1.2

Typ pojištění	Pojistná rizika	Max. limit plnění	Možnost navýšení	Max. navýšení
Z	povodeň, sesuv půdy, zemětřesení	10% PČ, max. 500.000 Kč	ne	-
S	povodeň, sesuv půdy, zemětřesení	10% PČ, max. 5.000.00 Kč	ano	-
S	vichřice na předmětech vně budovy	5.000 Kč	ne	-
S	pojištění elektromotorů	5.000 Kč	ne	-
S	odcizení stavebních součástí	5.000 Kč	ano	20.000 Kč
S	pojištění skleníků - hlavní rizika	10.000 Kč	ne	-
S	pojištění skleníků - rozbití skla	10.000 Kč	ne	-
E	povodeň, sesuv půdy, zemětřesení	20% PČ, max. 5.000.00 Kč	ano	-
E	nepřímý úder blesku	30.000 Kč	ne	-
E	vichřice na předmětech vně budovy	10.000 Kč	ne	-
E	pojištění elektromotorů	10.000 Kč	ano	20.000 Kč
E	odcizení stavebních součástí	10.000 Kč	ano	50.000 Kč
E	odcizení movitých věcí - živelná rizika	500.000 Kč	ne	-
E	odcizení movitých věcí - krádež vloupáním	500.000 Kč	ne	-
E	pojištění skleníků - živelná rizika	20.000 Kč	ne	-
E	pojištění skleníků - rozbití skla	20.000 Kč	ne	-

(pramen: [8] [9])

3.1.1.7 Plnění pojišťovny

Pojistitel hradí:

- ❖ u zničených budov jakož i u zničených nebo ztracených pojištěných věcí sjednanou pojistnou hodnotu v době vzniku pojistné události
- ❖ u poškozených věcí nezbytné náklady na opravu v době vzniku pojistné události s připočtením případného znehodnocení, nejvýše pojistnou hodnotu
- ❖ u budov, jejichž celkové opotřebení v době pojistné události bylo vyšší než 60 %, pojistné plnění vždy v časové hodnotě

Je-li sjednáno pojištění na novou hodnotu, platí, že pojištěný má nárok na vyplacení částky pojistného plnění přesahující časovou hodnotu pouze tehdy, pokud během 3 let po vzniku pojistné události zajistil využití pojistného plnění k tomu, aby byly pojištěné věci stejného druhu a účelu znovu vyrobeny nebo znovupořízeny a umístěny na původním místě.

Celkové pojistné plnění pojistitele ze všech pojistných událostí včetně náhrady nákladů v jednom ročním pojistném období nesmí přesáhnout dvojnásobek pojistné částky, pokud není ve smlouvě ujednáno jinak.

3.1.1.8 Doplnkové pojištění

Doplnkové pojištění nemůže být sjednáno samostatně, nýbrž jen jako doplněk k pojistné smlouvě pro pojištění budov.

Pojištění odpovědnosti z držby nemovitosti

Za pojistnou událost se považuje pro tento druh pojištění vznik povinnosti pojištěného nahradit škodu vyplývající z vlastnictví nebo držby nemovitosti. Pojištěný má právo, aby za něho pojistitel uhradil škodu vzniklou jinému na životě, zdraví nebo zničením či poškozením věci, případně jinou majetkovou újmu vyplývající ze škody na životě, zdraví nebo věci, jestli pojištěný za takovou škodu podle příslušných právních předpisů odpovídá. Pojištění odpovědnosti z držby nemovitosti lze sjednat ve třech variantách podle výše pojistného plnění.

Pojištění skla

Pojistná ochrana spočívá v náhradě škody proti nahodilému rozbití pojištěných skel. Pojištění skla lze sjednat k pojištění typu S a E. Limit pojistného plnění si stanoví pojistník pojistnou částkou. Jde o pojištění na 1. riziko se spoluúčastí 300 Kč.

V pojištění typu E je též zahrnuto pojištění rozbití prosklených střeš, které může být rozšířeno o pojištění nákladů vynaložených v souvislosti s pojistnou událostí.

Pojištění skleníků

Kromě pojištění skla je možné sjednat k pojištění typu S a E pojištění skleníků. Pojistná částka stanovená na 1. riziko může být u pojištění typu S sjednána maximálně na 10.000 Kč, u pojištění typu E maximálně na 20.000 Kč. Je-li pojištění sjednáno pro živelní rizika, vztahují se na toto pojištění všechna hlavní rizika uvedená v příslušném typu pojištění (S a E).

Pojištění ostatních movitých věcí

Výše uvedené pojištění lze sjednat za další pojistné v rámci pojištění typu E. Poskytuje pojistnou ochranu na věci movité, umístěné v pojištěné budově a patřící k základnímu vybavení pojištěné budovy (např. kuchyňská linka, vestavěné skříně, pračka v prádelně apod.). Pojištění se nevztahuje na věci, které jsou majetkem nájemce, na věci umělecké a historické hodnoty, starožitnosti, cennosti, věci z drahých kamenů a kovů apod. Horní hranicí plnění pro výše uvedené věci a rizika je pojistná částka zvlášť sjednaná ve smlouvě, maximálně však 500.000 Kč.

Movitě věci tvořící příslušenství pojištěné budovy je nutné zabezpečit pro případ krádeže vloupáním.

Prostor, ve kterém se nacházejí věci pojištěné pro případ krádeže vloupáním, musí být pevně (stavebně) spojen s pozemkem, stěny a dveře musí být odolné proti násilnému vniknutí bez použití speciálního nářadí. Objekt musí být zastřešen pevným stropem.

Místnosti, v nichž se nacházejí pojištěné movité věci, musí mít:

- ❖ všechna okna, lodžiové, balkonové a terasové dveře uzavřeny zevnitř uzavíracím mechanismem
- ❖ všechny vchodové dveře musí být opatřeny alespoň jedním bezpečnostním zámkem s cylindrickou vložkou se zvýšenou odolností proti překonání systémem vystavení stavítek, proti odvrtání a bezpečnostním štítem chránícím cylindrickou vložku proti rozlomení
- ❖ zámky musí být v době nepřítomnosti oprávněné osoby uzamčeny

Rodinný dům musí být trvale obydlen.

3.1.1.9 Spoluúčast

Pro pojištění rodinných domů může být v pojistné smlouvě sjednána spoluúčast. Její výše se odečítá při každé pojistné události z pojistného plnění. Je-li stanovená spoluúčast pro určité riziko, její výše se nemění (viz tabulka č. 3.1.1.3)

Tabulka č. 3.1.1.3

Typ pojištění	Pojištění	Spoluúčast
S, E	pojištění skla pro případ rozbití	300 Kč
E	pojištění skla včetně nákladů	300 Kč
E	odcizení stavebních součástí	500 Kč

(pramen: [9])

3.1.1.10 Sleva na pojistném

Pojistitel poskytne slevu na pojistném ve výši 5% při délce trvání pojištění na 3 roky, 10% pak na dobu 5 let. Pokud klient má sjednáno více pojistných smluv, např. životní pojištění, úrazové pojištění, bude mu přiznána 10% sleva. Maximální výše poskytnuté slevy činí 20%.

3.1.1.11 Pojistné

Rozhodující pro stanovení tarifu pro výpočet pojistného je stavební třída pojištěné budovy. Pro každou stavební třídu jsou uvedeny v sazebníku i v samotném návrhu pojistné smlouvy odpovídající tarify pojistného.

Specifikace stavebních tříd

Tabulka č. 3.1.1.4

Stavební třída	Druh stavby
1.	zděná (nehořlavá) stavba a tvrdá (nehořlavá) střecha
2.	smíšená stavba (kombinace hořlavých a nehořlavých materiálů) nebo stavba z hořlavých materiálů

(pramen: [8])

Pojistitel má právo zvýšit pojistné v případě, když se v pojištěném objektu vyskytuje zvýšené riziko pojistné události. Následující tabulka č. 3.1.1.5 rozděluje pojištěné objekty do 4 kategorií dle níže uvedených charakteristik. Každé kategorii odpovídají procentuální přírážky uvedené v sazebníku, jednotlivé zvýšení pojistného se stanovuje z celkového pojistného již zmíněným procentem.

Tabulka č. 3.1.1.5

Kategorie A	<ul style="list-style-type: none">- pojištěná budova stojí v blízkosti (méně než 10 km) zemědělské budovy, sloužící k uložení sena, slámy, krmiva pro hospodářské zvířectvo nebo většího množství chemického hnojiva, případně k uložení těchto věcí slouží část pojištěné budovy- v pojištěné budově je provozována podnikatelská činnost, spočívající v ruční a strojní práci s pevnými hořlavými a nehořlavými materiály, skladování a manipulace s pevnými hořlavými a nehořlavými materiály (např. posilovny, restaurace, pensiony aj.)
Kategorie B	- v objektu je provozována podnikatelská činnost, spočívající v ruční a strojní práci s použitím hořlavých kapalin, skladování hořlavých kapalin a hořlavých prachů, práci s otevřeným ohněm (sklady drogerie, lakovny, garáže, čistírny aj.)
Kategorie C	- v objektu je provozována podnikatelská činnost, spočívající v práci s použitím hořlavých plynů a prachů, skladování hořlavých plynů a prachů, práci s látkami vyvíjejícími teplo (prodejny a sklady plynů, svařovny, sklady zemědělských hnojiv)
Kategorie D	nelze pojistit (nežádoucí riziko): <ul style="list-style-type: none">- domy opuštěné a neudržované- sešlé domy, tzn. mající poruchy a vady na prvcích s dlouhodobou životností- pokud je v pojištěném domě provozována podnikatelská činnost typu: diskotéka, herna s hracími automaty, varieté, zpracování dřeva – pila.

(pramen: [8])

3.1.2 Pojištění domácnosti „Domácnost 2000“

Pojištění domácnosti „Domácnost 2000“ se řídí VPP pro pojištění majetku – obecná část (VPP-M-98), VPP pro pojištění domácnosti – specifická část (VPP-D-98) a smluvním ujednáním Domácnost 2000 (SUD 2000).

3.1.2.1 Předmět pojištění

Předmětem pojištění je soubor movitých věcí tvořících zařízení domácnosti a sloužících jejímu provozu nebo uspokojování potřeb členů pojištěné domácnosti. Pojištěny nejsou věci sloužící podnikatelské činnosti a výkonu povolání, není-li písemně ve smlouvě sjednáno připojištění věci.

3.1.2.2 Místní platnost

Místní platnost pojištění zahrnuje:

- ❖ oprávněně užívaný byt uvedený v pojistné smlouvě a v němž se pojištěná domácnost nachází („pojištěný byt“)
- ❖ nebytové prostory (patřící k pojištěnému bytu) uvedené ve smlouvě, pokud jsou používány výlučně členy pojištěné domácnosti, mohou se nacházet ve vedlejších budovách na tomtéž pozemku
- ❖ nebytový prostor používaný výlučně pojištěnou osobou nacházející se v budově na jiném pozemku než je pojištěná domácnost, avšak ve stejné obci, přesné určení musí být uvedeno ve smlouvě

Územní platnost pojištění tohoto pojištění je v České republice.

3.1.2.3 Pojistná částka

Generali Pojišťovna a.s. nabízí pojištění „Domácnost 2000“ ve třech typech pojištění – **Základ (Z)**, **Standard (S)**, **Exkluziv (E)**. Pojistná částka stanovená u jednotlivých typů pojištění domácnosti vyjadřuje hodnotu pojištěného souboru věcí umístěných v bytě uvedeném ve smlouvě, dále věcí umístěných v nebytových prostorách uvedených ve smlouvě, pojištěných stavebních součástí, případně pojištěných věcí umístěné vně budovy.

Pojistné částky pro jednotlivé typy pojištění činí:

Tabulka č. 3.2.1.1

Typ pojištění	Minimální PČ	Maximální PČ
Základ	100.000 Kč	300.000 Kč
Standard	300.000 Kč	-
Exkluziv	500.000 Kč	-

(pramen: [11])

3.1.2.4 Rozsah pojistného krytí

Pojistěná rizika, která jsou zahrnuta do nabízených typů pojištění, dokládá následující tabulka č. 3.1.2.2.

Tabulka č. 3.1.2.2

Pojistěná rizika	Základ	Standard	Exkluziv
požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla náraz vozidla, kouř, aerodynamický třesk	•	•	•
voda z vodovodního potrubí	•	•	•
vichřice, krupobití	•	•	•
krádež vloupáním, loupež	D	D	D
pojištění odpovědnosti za škodu	D	D	D
vichřice, krupobití na volném prostranství, věci vně budovy	x	•	•
pád skal, kamení, stromů	x	•	•
krádež, loupež mimo pojištěnou domácnost	x	D	D
povodně, záplavy	•	•	•
rozbití skla	x	D	D
nepřímý úder blesku	x	x	•
voda z akvária	x	x	•
srážková voda	x	x	•
sesuv půdy, zemětřesení	x	x	•
rozbití sklokeramické varné desky	x	x	D
vandalismus v souvislosti s vloupáním	x	x	D
pojištění věcí používaných k výdělečné činnosti	x	P	P
přípojištění věcí mimořádné hodnoty	x	P	P
přípojištění stavebních součástí	x	P	P

(pramen: [12])

Legenda: • rizika zahrnutá v základní sazbě **D** pojištěno v rámci doplňkového pojištění
P lze připojistit **x** nelze připojistit v daném druhu pojištění

3.1.2.5 Výluky

Pojištění se bez ohledu na spolupůsobící příčiny nevztahuje na škody, které:

- ❖ vznikly v důsledku válečných událostí jakéhokoliv druhu nebo vnitřních nepokojů a s nimi spojených vojenských nebo policejních opatření
- ❖ vznikly v důsledku působení jaderné energie
- ❖ vznikly v důsledku požáru pod povrchem země
- ❖ byly způsobeny vandalismem
- ❖ způsobí pojistník nebo pojištěný hrubou nedbalostí
- ❖ vyvolá pojistník nebo pojištěný úmyslně nebo které nastanou tím, že stav vyvolaný pojistnou událostí udržuje v úmyslu zvýšit vzniklou škodu

3.1.2.6 Limity plnění

V rámci každé varianty lze stanovit limity plnění pro případ škod vzniklých

- ❖ na cennostech
- ❖ na elektronice
- ❖ v nebytových prostorech
- ❖ rozbitím skla
- ❖ na věcech používaných k výdělečné činnosti
- ❖ na stavebních součástech pořízených na náklady pojistníka
- ❖ na věcech mimořádné hodnoty

Tabulka č. 3.1.2.3

Horní hranice pojistných plnění pro tarif **Základ**

Za škodu způsobenou	Max. limit plnění	Možnost navýšení
- na stavebních součástech	5% PČ	ne
krádeží vloupáním, loupeží		
- na cennostech	20.000 Kč	ne
- na elektronice	20.000 Kč	ne
- na věcech v nebyt.prostorách	5.000 Kč	ne
povodní záplavou	50.000 Kč	ne

Tabulka č. 3.1.2.4

Horní hranice pojistných plnění pro tarif **Standard**

Za škodu způsobenou	Max. limit plnění	Možnost navýšení
vichřicí na volném prostranství	1 % PČ, max. však 5.000 Kč	ne
povodní nebo záplavou	100.000 Kč	ne
na stavebních součástech	5 % PČ	ne
krádeží vloupáním, loupeží mimo místo pojištění	1 % PČ	ne
krádeží vloupáním, loupeží		
- na cennostech	40.000 Kč	ano
- na elektronice	40.000 Kč	ano
- na věcech v nebyt.prostorách	10.000 Kč	ano
rozbití skla	dohodnutá částka	

Za škodu způsobenou	Max.limit plnění	Možnost navýšení
nepřímým úderem blesku	30.000 Kč	ne
vodou akvária	5 % PČ	ne
vichřicí na volném prostranství	1 % PČ, max. však 10.000 Kč	ne
tíha sněhu	10.000 Kč	ne
sesuvem půdy,zemětřesení	200.000 Kč	ne
povodní nebo záplavou	200.000 Kč	ne
- na stavebních součástech	10 % PČ	ne
krádeží vloupáním, loupeží mimo místo pojištění	2 % PČ	ne
krádeží vloupáním, loupeží, včetně vandalismu v souvislosti s vloupáním		
- na cennostech	60.000 Kč	ano
- na elektronice	60.000 Kč	ano
- na věcech v nebytových prostorách	15.000 Kč	ano
rozbití skla	dohodnutá částka	
Náklady na náhradní ubytování	100.000 Kč	ne

(pramen: [11])

3.1.2.7 Plnění pojišťovny

Dojde-li pojistnou událostí k poškození věci, poskytne pojistitel přiměřený náklad na její opravu, a to až do výše její pojistné hodnoty. Zbytky poškozené nebo zničené věci zůstávají ve vlastnictví pojištěného a jejich hodnota se od pojistného plnění odečítá.

U zničených nebo ztracených věcí hradí pojistitel pojistnou hodnotu v okamžiku pojistné události.

Pojistitel poskytne pojistné plnění ve výši časové hodnoty ke dni vzniku pojistné události u těchto věcí:

- ❖ technických přístrojů, např. kuchyňských a jiných domácích přístrojů
- ❖ přístrojů a zařízení z oblasti audiovizuální techniky, výpočetní techniky, včetně příslušenství, fotografických přístrojů, optických zařízení apod. starších 3 let
- ❖ jízdní kola, kempinkové a sportovní náčiní starší 3 let
- ❖ oblečení, prádlo a obuv
- ❖ věci již neurčené k používání

3.1.2.8 Doplnkové pojištění, připojištění

Doplnkové pojištění nemůže být sjednáno samostatně, nýbrž jen jako doplněk k pojistné smlouvě pro pojištění domácnosti. Pro tato pojištění platí VPP pro pojištění domácnosti.

V rámci doplnkového pojištění lze sjednat ke všem pojistným tarifům pojištění krádeže vloupáním, loupeže a pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě.

U pojištění krádeže vloupáním, loupeže sjednává pojistitel ochranu proti nahodilému poškození zničení nebo ztrátě pojištěných věcí, ke kterému došlo v důsledku krádeže vloupáním nebo loupeží.

Je nutné dodržovat níže uvedené bezpečnostní zásady v době, kdy není v pojištěném bytě nebo nebytovém prostoru přítomna žádná z osob oprávněných pojištěným k užívání bytu.

- ❖ všechny vchodové dveře musí být opatřeny předepsaným zabezpečením
- ❖ zámky musí být uzamčeny na dva západy
- ❖ lodžiové, balkonové a terasové dveře musí být uzavřeny zevnitř uzavíracím mechanismem
- ❖ všechna okna musí být uzavřena zevnitř uzavíracím mechanismem

Pojistitel stanovuje také na základě uvedené pojistné částky konkrétní stupeň zabezpečení včetně obecných podmínek platné pro všechny stupně zabezpečení. Požadované zabezpečovací zařízení pro jednotlivé stupně zabezpečení uvedené v příloze č. 1 musí být odborně instalováno, udržováno a musí být funkční.

Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě

Z pojištění odpovědnosti má pojištěný právo, aby za něho pojistitel uhradil škodu vzniklou jinému na životě, zdraví nebo zničením či poškozením věci, případně jinou majetkovou újmu vyplývající ze škody na životě nebo zdraví, jestliže pojištěný za takovou škodu podle příslušných právních předpisů odpovídá. Pojištění lze rozšířit také o pojištění odpovědnosti za škodu občana – vlastníka nebo opatrovatele zvířete.

Tabulka č. 3.1.2.6

Pojištění odpovědnosti za škodu v běžném občanském životě

Pojištěná částka na 1.riziko	CZ/C	CZ/B	E	CZC Plus	CZB Plus	E Plus
- za škodu na zdraví	500.000	2.000.000	2.500.000	500.000	2.000.000	2.500.000
- za škodu na věci	200.000	1.000.000	1.500.000	200.000	1.000.000	1.500.000
- za škodu finanční	50.000	50.000	100.000	50.000	50.000	100.000
roční pojistné	280 Kč	480 Kč	980 Kč	500 Kč	700 Kč	1.200 Kč

(pramen: [13])

Legenda:

- CZ/C, CZ/B** pojištění občanské odpovědnosti s platností pojištění na území České republiky
- E** pojištění občanské odpovědnosti s rozšířenou územní platností na evropském kontinentu

CZ/B Plus, CZ/C Plus

pojištění občanské odpovědnosti včetně pojištění odpovědnosti za škodu občana – vlastníka nebo opatrovatele zvířete (tj. pes, kůň, pokud nejsou určeny k podnikatelské činnosti) s územní platností v České republice

E Plus

pojištění občanské odpovědnosti včetně pojištění odpovědnosti za škodu občana – vlastníka nebo opatrovatele zvířete (tj. pes, kůň, pokud nejsou určeny k podnikatelské činnosti) – s územní platností na evropském kontinentu

Pouze v pojištění typu Standard a Exkluziv je možné sjednat doplňkové pojištění rizika rozbití skla představující pojistnou ochranu proti nahodilému rozbití pojištěných skel. Limit plnění si určí pojistník pojistnou částkou. Jde o pojištění na 1. riziko za spoluúčasti pojištěného 300 Kč. V typu Exkluziv je do pojištění skla zahrnuto pojištění sklokeramické varné desky s maximálním limitem plnění 20.000 Kč a to i v případě, že pojistná částka pro pojištění skla je stanovena vyšší.

Připojištění

Pojistné částky jednotlivých připojištění jsou určeny pojistníkem a nejsou zahrnuty do celkové pojistné částky vyjadřující hodnotu pojištěné domácnosti. Jednotlivá připojištění jsou určena pouze k pojištění typu Standard a Exkluziv.

Připojištění věcí používaných k výdělečné činnosti je určeno pro drobné podnikání v domácnosti v rozsahu:

- ❖ movité věci do 300.000 Kč
- ❖ zásoby a věci určené ke spotřebě nebo prodeji do 100.000 Kč (pojištění na 1. riziko)
- ❖ peníze z tržeb do 20.000 Kč (pojištění na 1. riziko)
- ❖ movité věci převzaté za účelem poskytnutí služby do 50.000 Kč (pojištění na 1. riziko)

Peníze v hotovosti nad 10.000 Kč musí být uloženy v trezoru.

Připojištění stavebních součástí je určeno výhradně pro domácnosti v nájemním bytě. Týká se stavebních součástí, které si nájemce pořídil na vlastní náklady (nemohou být pojištěny v rámci pojištění nemovitosti) a přesahují svou hodnotou procentní limit pro plnění za škody způsobené na stavebních součástech.

Připojištění věcí mimořádné hodnoty

Pod pojmem věci mimořádné hodnoty se rozumí věci, jejichž hodnota přesahuje částku 60.000 Kč (s výjimkou nábytku a pevně zabudovaných stavebních součástí). Pokud věc mimořádné hodnoty nebude pojištěna tímto připojištěním, bude za její pojistnou hodnotu považována částka 60.000 Kč.

3.1.2.9 Spoluúčast

V pojištění domácnosti může být stanovena spoluúčast pro určité riziko, její výše je konstantní a odečítá se při každé pojistné události z pojistného plnění (viz tabulka č. 3.1.2.7).

Tabulka č. 3.1.2.7

Typ pojištění	Pojištění	Spoluúčast
S	vichřice na volném prostranství	1.000 Kč
S	krádeží vloupáním, loupeží mimo místo pojištění	1.000 Kč
S	rozbití skla	300 Kč
E	vichřice na volném prostranství	1.000 Kč
E	tíha sněhu	1.000 Kč
E	krádeží vloupáním, loupeží mimo místo pojištění	1.000 Kč
E	rozbití skla	300 Kč

(pramen: [11])

3.1.2.10 Pojistné

Obecně řečeno, představuje pojistné úhradu za poskytnutou pojistnou ochranu v dohodnutém období. Pojistitel stanoví pojistné podle obsahu a rozsahu pojištění, podle posouzení rizika a podle výše pojistné částky. Pokud roční pojistné je hrazeno v jednotlivých splátkách během pojistného období, bude při půlroční platbě účtována přírážka 3 % přírážka a při čtvrtletní platbě 5 % ze stanoveného zlomku ročního pojistného. U každého typu pojištění jsou stanoveny i minimální splátky pojistné za jednu pojistnou smlouvu, tj. u typu Základ činí minimální splátka 100 Kč, u Standardu: 300 Kč a Exkluziv: 400 Kč.

3.1.2.11 Sleva na pojistném

Pojistitel poskytne slevu na pojistném ve výši 5% při délce trvání pojištění na 3 roky, 10% pak na dobu 5 let. Pokud klient má sjednáno více pojistných smluv, např. životní pojištění, úrazové pojištění, bude mu přiznána sleva 10%. Maximální výše poskytnuté slevy činí 20%.

3.2 Nabídka pojistných produktů – Česká pojišťovna

3.2.1 Pojištění obytných budov

Pojištění se řídí ustanoveními občanského zákoníku, VPP pro pojištění majetku (VPPM 2000), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění obytných budov a souvisejících staveb (DPPSO 1) a obsahem pojistné smlouvy.

3.2.1.1 Předmět pojištění

Za předmět pojištění se považuje:

- ❖ stavby nebo věci uvedené pod jednotlivými položkami v pojistné smlouvě
- ❖ nově zahajované stavby (novostavby) uvedené pod jednotlivými položkami v pojistné smlouvě

3.2.1.2 Místo pojištění

Pokud není v pojistné smlouvě sjednáno jinak, pojištění se vztahuje na pojistné události, k nimž došlo v České republice na místě uvedeném v pojistné smlouvě jako místo pojištění. Není-li místo pojištění identifikovatelné svoji adresou, uvede se název katastrálního území a čísla parcel, na nichž je místo pojištění situováno. Toto omezení neplatí pro pojištěné věci, které byly přemístěny z místa pojištění na dobu nezbytně nutnou v důsledku vzniklé nebo bezprostředně hrozící pojistné události.

3.2.1.3 Pojistná částka

Pojistná částka je horní hranicí pojistného plnění pojišťovny. Pojistnou částku na vlastní odpovědnost stanoví v pojistné smlouvě pojistník. Výše pojistné částky má pro každou pojištěnou věc nebo soubor věcí v pojistném období nebo v době určité, na kterou bylo pojištění sjednáno, odpovídat pojistné hodnotě pojištěné věci nebo souboru věcí.

Pojistnou hodnotu lze vyjádřit:

- ❖ novou cenou, tj. cenou nové stavby, kterou je třeba obvykle vynaložit k vybudování novostavby téhož druhu, rozsahu a kvality v daném místě, včetně nákladů na zpracování projektové dokumentace
- ❖ způsobem, který podle pojistného nebezpečí a druhu pojištěné věci stanoví doplňkové pojistné podmínky nebo způsobem sjednaným v pojistné smlouvě

3.2.1.4 Pojistná nebezpečí

Pojištění se sjednává pro tato pojistná nebezpečí:

- ❖ požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu
- ❖ povodeň nebo záplava
- ❖ vichřice nebo krupobití
- ❖ sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin

- ❖ pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů
- ❖ tíha sněhu nebo námrazy
- ❖ zemětřesení
- ❖ voda vytékající z vodovodních zařízení
- ❖ přetlak nebo zamrzání vody
- ❖ odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží
- ❖ úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věci
- ❖ poškození nebo zničení stavebních součástí způsobené jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci

3.2.1.5 Výluky

Bez ohledu na spolupůsobící příčiny se pojištění nevztahuje na nahodilou skutečnost způsobenou následkem:

- ❖ jaderné reakce, jaderného záření či radioaktivní kontaminace
- ❖ válečných událostí, vzpoury, povstání nebo jiných hromadných násilných nepokojů, stávků, výluky, teroristických aktů nebo zásahu státní nebo úřední moci
- ❖ vady, kterou měla pojištěná věc již v době uzavření pojištění, a která měla či mohla být známa pojistníkovi nebo pojištěnému bez ohledu na to, zda byla známa pojišťovně

Z pojištění nevzniká právo na plnění za nepřímé škody všeho druhu (např. ušlý výdělek, ušlý zisk, nemožnost používat pojištěnou věc) a za vedlejší výlohy (expresní příplatky jakéhokoliv druhu, náklady právního zastoupení apod.), není-li ve smlouvě sjednáno jinak.

Pokud není v pojistné smlouvě sjednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:

- ❖ vybavení budov a domovní zařízení, jako jsou zabudované trezory, pračky, ledničky, drtiče odpadků a mandly
- ❖ poškození, zničení, odcizení nebo ztrátu uměleckých, a uměleckořemeslných nebo historických děl, která jsou součástí či příslušenstvím pojištěné stavby
- ❖ na zmenšení nebo ztrátu umělecké nebo historické hodnoty pojištěné stavby nebo její části v důsledku pojistné události
- ❖ stavby na vodních tocích a korytech, a to ani v případě, že tvoří součást vymezeného souboru

3.2.1.6 Limity plnění

Není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak a došlo-li k pojistné události z příčiny pojistného nebezpečí – odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží, úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věci, poškození nebo zničení stavebních součástí způsobené jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci – je pojistné plnění omezeno částkou 10.000 Kč.

Pokud není v pojistné smlouvě sjednáno jinak a pojištění věci byly z důvodu pojistné události poškozeny, zničeny, odcizeny nebo ztraceny, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojišťovna poskytla pojistné plnění, které je však v součtu omezeno částkou 10.000 Kč.

3.2.1.7 Plnění pojišťovny

Byla-li pojistnou událostí pojištěná věc poškozena, vzniká oprávněné osobě právo, není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak, aby mu pojišťovna vyplatila:

- ❖ při pojištění na novou cenu, částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci a to nejvýše do nové ceny pojištěné věci v době bezprostředně před pojistnou událostí
- ❖ při pojištění na jinak stanovenou cenu (např. časová cena), částku určenou způsobem, který podle pojistného nebezpečí a druhu pojištěné věci stanoví doplňkové pojistné podmínky

Pokud bezprostředně před vznikem pojistné události byla časová cena pojištěné věci nižší než 30 % její nové ceny, pojišťovna poskytne pojistné plnění následovně:

- ❖ je-li pojistnou událostí pojištěná věc poškozena, vzniká oprávněné osobě právo, není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak, aby jí pojišťovna vyplatila částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení a jiného znehodnocení opravovaných částí bezprostředně před pojistnou událostí. Takto stanovenou částku sníží pojišťovna o cenu zbytků nahrazovaných částí poškozené věci
- ❖ je-li pojistnou událostí pojištěná věc zničena, odcizena nebo ztracena, vzniká oprávněné osobě právo, není-li v pojistné smlouvě sjednáno jinak, aby jí pojišťovna vyplatila částku odpovídající časové ceně, kterou měla pojištěná věc v době bezprostředně před pojistnou událostí. Takto stanovenou částku sníží pojišťovna o cenu zbytků zničené věci.

Pokud pojišťovna poskytuje pojistné plnění jako v případě, kdy je pojištění sjednáno na novou cenu, je pojišťovna povinna plnit pouze do výše časové ceny postižené věci snížené o cenu zbytků postižené věci. Zbývající část pojistného plnění se stane splatnou teprve poté, kdy oprávněná osoba prokáže, že pojištěnou věc opravila, případně místo ní pořídila věc novou. Pokud oprávněná osoba tyto skutečnosti do 3 let po vzniku pojistné události neprokáže, pojišťovna zbývající část pojistného plnění neposkytne. Nedohodne-li se oprávněná osoba s pojišťovnou jinak, musí být nová stavba pořízena na místě původní pojištěné stavby.

3.2.1.8 Připojištění

Připojištění odpovědnosti ha škodu občana – vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti

Pojistitel poskytne pojistnou ochranu pojištěnému, jestliže v důsledku události, která by mohla být důvodem vzniku práva na plnění pojistitele, nastalé během platnosti pojištění a mající za následek usmrcení, poškození zdraví nebo poškození či zničení věci jiného, byly pro tyto následky na základě zákonných ustanovení o odpovědnosti za škodu proti pojištěnému vzneseny nároky na náhradu škody.

Pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu vzniklou v souvislosti:

- ❖ s vlastnictvím, držbou, nájmem nebo správou nemovitosti uvedené v pojistné smlouvě
- ❖ s vlastnictvím a provozem zařízení v domě určeném pro nájemníky
- ❖ s vlastnictvím budovy nebo díla ve stavbě uvedených v pojistné smlouvě a s vlastnictvím nebo užíváním k nim příslušného pozemku
- ❖ s prováděním stavební činnosti

- ❖ s prováděním demolice

Pojistné částky jsou stanoveny pro jednotlivé škody následujícím způsobem:

- ❖ za škodu na zdraví 2.000.000 Kč
- ❖ za škodu na věci 1.000.000 Kč
- ❖ za škodu finanční 500.000 Kč

3.2.1.9 Spoluúčast

Spoluúčastí se rozumí částka, o kterou se snižuje pojistné plnění při každé pojistné události. Spoluúčast lze při sjednání pojištění zvolit v rozmezí 0 Kč (tj. bez spoluúčasti) až do 20 000 Kč „po celých pětisetkorunách“.

3.2.1.10 Sleva na pojistném

Pojistník má právo na slevu na pojistném tj. bonus ve výši určené podle dosaženého stupně bonusu. Stupeň bonusu se řídí rozhodnou dobou, tj. dobou nepřerušného trvání pojištění, během níž nedošlo k pojistné události, za kterou pojišťovna podle těchto podmínek poskytuje pojistné plnění, takto:

Tabulka č.: 3.2.1.1

Stupeň bonusu	Rozhodná doba	Výše bonusu
0	0 roků	0%
1	2 roky	10%
2	4 roky	20%
3	6 let	30%

(pramen: [15])

Bonus se poskytuje od počátku pojistného období následujícího po dni, v němž vzniklo právo na bonus, do konce pojistného období v němž dojde k rozhodné události.

Je-li sjednáno pojištění se spoluúčastí, upravuje se procentuální slevou za sjednanou spoluúčast.

Tabulka č. 3.2.1.2

Spoluúčast v Kč	Sleva v %	Spoluúčast v Kč	Sleva v %
0	0	5.000	15
500	5	6.000	15,6
1.000	10	7.000	16,2
1.500	10,6	8.000	16,8
2.000	11,3	9.000	17,4
2.500	11,9	10.000	18
3.000	12,5	15.000	19,5
4.000	13,8	20.000	21

(pramen: [17])

3.2.1.11 Pojistné

Podkladem pro výpočet pojistného jsou pojistné částky a další skutečnosti uvedené v pojistné smlouvě. Pojistitel má právo zvýšit pojistné v případě, když se v pojištěném objektu vyskytuje zvýšené riziko pojistné události.

Jedná se o tyto příklady:

- ❖ je-li v pojišťovaných budovách provozována podnikatelská činnost, která má zvýšenou, nebo vysokou nebezpečnost vzniku požáru nebo jiných nebezpečí. Jsou to zejména provozy používající ke své činnosti hořlavých materiálů, nebo budova je užívána mj. i k ukládání neobvyklého množství snadno vznětlivých, hořlavých nebo výbušných látek.
- ❖ budova (nebo její nosné konstrukce) je z nepálených cihel tzv. vepřovic
- ❖ místní znalost okolností vyvolává obavu, k pojistné události může s mírně zvýšenou pravděpodobností v budoucnu dojít
- ❖ větší počet škod z určitých příčin atd.

Nesmí být opomenuta skutečnost, že celková výše pojistného za pojistnou smlouvu po poskytnuté slevě nesmí být nižší než 500 Kč, pokud není ve smlouvě jinak.

3.2.2 Pojištění domácnosti

Pojištění se řídí ustanoveními občanského zákoníku, VPP pro pojištění majetku (VPPM 2000), Doplnkovými pojistnými podmínkami pro pojištění domácnosti (DPPD 1) a obsahem pojistné smlouvy.

3.2.2.1 Předmět pojištění

Za předmět pojištění se považuje:

- ❖ soubor movitých věcí, které jsou ve vlastnictví oprávněných osob a které slouží k uspokojování potřeb
- ❖ soubor movitých věcí patřících vlastníku domu nebo bytu, které oprávněná osoba užívá na základě nájemní smlouvy (např. kuchyňská linka, sporák), pokud se nacházejí na místě pojištění
- ❖ soubor ostatních cizích movitých věcí, které oprávněná osoba na základě písemné smlouvy po právu užívá

3.2.2.2 Místo pojištění

Místem pojištění se rozumí:

- ❖ byt uvedený v pojistné smlouvě jako bydliště pojistníka, pokud je pojistník osobou odlišnou od pojištěného, je místem pojištění byt uvedený jako bydliště pojištěného
- ❖ nebytové prostory v budově, kde se nachází byt a slouží výlučně k užívání oprávněnou osobou, jde například o sklep, komoru, garáž apod.
- ❖ nebytové prostory, které se nacházejí ve vedlejších budovách, avšak na stejném pozemku příslušejícím k číslu popisnému, kde se nachází byt, a které slouží výlučně k užívání oprávněné osobě
- ❖ společné nebytové prostory (chodby, schodiště, prádelna atd.) příslušející k bytu

3.2.2.3 Pojistná částka

Pojistná částka je horní hranicí pojistného plnění pojišťovny. Pojistnou částku na vlastní odpovědnost stanoví v pojistné smlouvě pojistník. Výše pojistné částky má pro každou pojištěnou věc nebo soubor věcí v pojistném období nebo v době určité, na kterou bylo pojištění sjednáno, má odpovídat pojistné hodnotě pojištěné věci nebo souboru věcí.

Pojistnou hodnotu lze vyjádřit:

- ❖ novou cenou,
- ❖ způsobem, který podle pojistného nebezpečí a druhu pojištěné věci stanoví doplňkové pojistné podmínky nebo způsobem sjednaným v pojistné smlouvě

3.2.2.4 Pojistná nebezpečí

Není-li v pojistné smlouvě ujednáno jinak, pojištění se sjednává pro tato pojistná nebezpečí:

- ❖ požár, výbuch, přímý úder blesku, pád letadla, případně jeho části nebo nákladu
- ❖ povodeň nebo záplava
- ❖ vichřice nebo krupobití
- ❖ sesouvání půdy, zřícení skal nebo zemin, sesouvání nebo zřícení sněhových lavin
- ❖ pád stromů, stožárů nebo jiných předmětů
- ❖ tíha sněhu nebo námrazy
- ❖ zemětřesení
- ❖ voda vytékající z vodovodních zařízení
- ❖ odcizení věci krádeží vloupáním nebo loupeží
- ❖ úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věci

3.2.2.5 Výluky

Bez ohledu na spolupůsobící příčiny se pojištění nevztahuje na nahodilou skutečnost způsobenou následkem:

- ❖ jaderné reakce, jaderného záření či radioaktivní kontaminace
- ❖ válečných událostí, vzpoury, povstání nebo jiných hromadných násilných nepokojů, stávky, výluky, teroristických aktů nebo zásahu státní nebo úřední moci
- ❖ vady, kterou měla pojištěná věc již v době uzavření pojištění, a která měla či mohla být známa pojistníkovi nebo pojištěnému bez ohledu na to, zda byla známa pojišťovně.

Není-li ve smlouvě sjednáno jinak, pojištění se nevztahuje na:

- ❖ věci sloužící k podnikání oprávněných osob
- ❖ věci podnájemníků
- ❖ motorová vozidla, přívěsy, návěsy, motocykly, motokola, apod.
- ❖ letadla a zařízení pro létání všeho druhu
- ❖ lodě a jiná plavidla s výjimkou malých plavidel
- ❖ plány a projekty
- ❖ autorská práva a práva průmyslového vlastnictví
- ❖ věci převzaté některou z oprávněných osob k výrobě, zpracování, úpravě, opravě, úschově, nebo za účelem poskytnutí jiné služby

3.2.2.6 Limity plnění

Dojde-li k odcizení věcí krádeží vloupáním, poskytne pojišťovna pojistné plnění podle ostatních ustanovení pojistné smlouvy a VPP pro pojištění majetku, avšak maximálně do výše limitů, které jsou uvedeny v příloze č. 2, a to v závislosti na způsobu a kvalitě konstrukčních prvků zabezpečení, které pachatel v době pojistné události překonal. [18]

Nejsou-li v době pojistné události pojišťovně k dispozici doklady, které identifikují pojistnou událostí postiženou pojištěnou věc a její hodnotu (např. doklad o zakoupení) vyhotovené před pojistnou událostí nebo není-li pojištěná věc v pojistné smlouvě uvedeným způsobem jmenovitě specifikována, pojišťovna poskytne pojistné plnění do limitu max. 50.000 Kč za jakoukoliv jednotlivou pojištěnou věc, pokud není v pojistné smlouvě stanoveno jinak.

3.2.2.7 Plnění pojišťovny

Pojišťovna poskytne pojistné plnění oprávněné osobě podle následujících ustanovení:

V případě pojistné události pojišťovna poskytne za zničené, poškozené, odcizené nebo ztracené pojištěné věc pojistné plnění, tak jako v případě, kdy je pojištění sjednáno na novou cenu, pokud není uvedeno jinak.

Pokud byla cena věci bezprostředně před pojistnou událostí nižší než 50 % její nové ceny, pojišťovna poskytne pojistné plnění takto:

- ❖ je-li pojistnou událostí pojištěná věc poškozena, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojišťovna vyplatila částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci, a to nejvýše do ceny, kterou měla pojištěná věc v době bezprostředně před pojistnou událostí. Takto stanovenou částku sníží pojišťovna o cenu zbytků nahrazovaných částí poškozené věci.
- ❖ je-li pojistnou událostí pojištěná věc zničena, odcizena nebo ztracena, vzniká oprávněné osobě právo, aby jí pojišťovna vyplatila částku odpovídající ceně, kterou měla pojištěná věc v době bezprostředně před pojistnou událostí. Takto stanovenou částku sníží pojišťovna o cenu zbytků zničené věci.

Vznikne-li pojistná událost na pojištěné věci požárem, výbuchem nebo pádem letadla, případně jeho částí nebo nákladu, poskytne pojišťovna pojistné plnění vždy jako v případě, kdy je pojištění sjednáno na novou cenu (i když bezprostředně před vznikem pojistné události byla cena pojištěné věci nižší než 50%, resp. 30% její nové ceny). V případě pojistné události vzniklé na pojištěném dětském kočárku, invalidním vozíku, rehabilitačních pomůckách, zvířatech, rostlinách, zásobách potravin, nápojů, léků, paliva, krmiva, steliva a stavebního materiálů, poskytne pojišťovna pojistné plnění vždy jako v případě, že je pojištění sjednáno na novou cenu.

3.2.2.8 Připojištění

Pojištění odpovědnosti za škodu občana z činnosti v běžném občanském životě

Pojištění se vztahuje na odpovědnost pojištěného za škodu způsobenou při činnostech běžných v občanském životě, pokud není z pojištění vyloučena pojistnými podmínkami nebo smluvními ujednání. Uplatňuje se zejména při škodě způsobenou pojištěným:

- ❖ v rámci vedení domácnosti či vzniklou z provozu jejího zařízení
- ❖ při rekreaci a zábavě
- ❖ při rekreačních sportech nebo sportech provozovaných ze zdravotních důvodů
- ❖ jako chodcem či cyklistou nebo při jízdě na koni aj.

Pojistné částky jsou stanoveny pro jednotlivé škody následujícím způsobem:

- ❖ za škodu na zdraví 2.000.000 Kč

- ❖ za škodu na věci 1.000.000 Kč
- ❖ za škodu finanční 500.000 Kč

3.2.2.9 Spoluúčast

Spoluúčastí se rozumí částka, o kterou se snižuje pojistné plnění při každé pojistné události. Spoluúčast lze při sjednání pojištění zvolit v rozmezí 0 Kč až do 20 000 Kč „, po celých pětisetkorunách“.

3.2.2.10 Sleva na pojistném

Pojistník má právo na slevu na pojistném tj. bonus ve výši určené podle dosaženého stupně bonusu. Stupeň bonusu se řídí dobou nepřerušného trvání pojištění, během níž nedošlo k pojistné události, za kterou pojišťovna podle těchto podmínek poskytuje pojistné plnění, takto:

Tabulka č.: 3.2.2.1

Stupeň bonusu	Rozhodná doba	Výše bonusu
0	0 roků	0%
1	2 roky	10%
2	4 roky	20%
3	6 let	30%

(pramen: [15])

Bonus se poskytuje od počátku pojistného období následujícího po dni, v němž vzniklo právo na bonus, do konce pojistného období v němž dojde k rozhodné události. Je-li sjednáno pojištění se spoluúčastí, upravuje se procentuální „slevou za sjednanou spoluúčast“.

Tabulka č. 3.2.2.2

Spoluúčast v Kč	Sleva v %	Spoluúčast v Kč	Sleva v %
0	0	5.000	15
500	5	6.000	15,6
1.000	10	7.000	16,2
1.500	10,6	8.000	16,8
2.000	11,3	9.000	17,4
2.500	11,9	10.000	18
3.000	12,5	15.000	19,5
4.000	13,8	20.000	21

(pramen: [17])

Slevu lze poskytnout i v závislosti na míře zabezpečení předmětu pojištění, může činit 10-20%.

3.2.2.11 Pojistné

Podkladem pro výpočet pojistného jsou pojistné částky a další skutečnosti uvedené v pojistné smlouvě. Výše pojistného je stanovena v pojistné smlouvě a je zaokrouhlena dolů na částku v Kč dělitelnou čtyřmi.

4. Analýza pojistných produktů

V následující kapitole budou zanalyzovány a následně okomentovány pojistné podmínky jednotlivých pojišťoven pro pojištění rodinného domu a pojištění domácnosti. Pozornost byla zaměřena na vybrané pojmy tj. předmět pojištění, místo pojištění, pojistná částka, pojistná rizika, výluky, limity plnění, plnění pojišťovny, připojištění, spoluúcast, pojistné včetně slev.

4.1 Pojištění rodinného domu

4.1.1 Předmět pojištění

Předmětem pojištění se rozumí objekt pojištění, kterým je v pojištění domu v první řadě obytná budova. Další objekty zahrnuté do pojištění se liší od pojišťovny k pojišťovně. V tomto konkrétním případě Česká pojišťovna a.s. vztahuje pojištění i na nově zahajované stavby včetně dalších položek, např. stavební materiál, zabudované kuchyňské linky, anténní systémy apod. Generali Pojišťovna a.s. se omezuje na hlavní obytnou budovu (rodinný dům) a doplňkové stavby nacházející se na stejném pozemku. Záleží na klientovi, jaká nabídka bude pro jeho potřeby přínosnější, pokud si sjednává pojištění nově zahajované stavby, bude pro něho z titulu předmětu pojištění vhodnější produkt České pojišťovny a.s.

4.1.2 Místo pojištění

V definicích místa pojištění se nenacházejí zásadní rozpory. Za místo pojištění se považuje přesná specifikace umístění předmětu pojištění, tj. ulice, číslo popisné, PSČ a obec. Česká pojišťovna uvádí dodatek, pokud není místo pojištění identifikovatelné adresou, uvádí se název katastrálního území čísla parcel, na nichž je místo pojištění situováno. Klient by tuto skutečnost neměl opomenout a měl by ve svém vlastním zájmu sdělit, co nejpřesnější identifikaci, aby nedošlo k nedorozumění.

4.1.3 Pojistná částka

Pojistná částka v pojištění rodinného domu představuje horní hranici pojistného plnění. U obou pojišťoven určuje pojistnou částku sám klient na vlastní zodpovědnost s tím, že mu pojišťovací poradce může doporučit určitou korekci její výše, aby se předešlo případnému podpojištění. Je zájmem obou pojišťoven, aby se výše pojistné částky, co nejvíce přiblížila k pojistné hodnotě předmětu pojištění, tj. nové hodnotě, což představuje náklady na jeho znovupořízení. Pojistnou částku lze během trvání pojistné smlouvy měnit, především v případě, když se zvýší index cen stavebních děl, resp. index cen investičních prací a dodávek.

Generali Pojišťovna a.s. nabízí konstrukci pojištění, která je rozvržena do tří tarifů lišící se pojistnými částkami a také pojistnými riziky. Jedná se o tarif Základ (min. PČ 5.000.000 Kč), Standard (min. PČ 1.000.000 Kč), Exkluziv (min. PČ 1.500.000 Kč). Česká pojišťovna a.s. žádné podobné modely neuplatňuje.

4.1.4 Pojistná rizika

Pojistná rizika patří k nejdůležitějším bodům při uzavírání pojistné smlouvy. Klient by měl zvážit všechna potenciální rizika ohrožující jeho objekt pojištění. Nabídka pojišťoven je velmi rozmanitá, do základních rizik spadá požár, přímý úder blesku, výbuch, pád letadla, voda z vodovodního potrubí atd.. U ostatních rizik se vyskytují rozdíly, nutné ke zvážení. Pro názornost je uveden přehled rizik pro rodinný dům (příloha č. 3) ohodnocený na pojistnou částku 3.000.000 Kč. (tabulka č. 4.1.1)

Je nutné dodat, že u vybraných rizik* je pojistné plnění limitováno, tento limit lze za další pojistné navýšit. Více o omezení pojistného plnění v bodu 4.1.6.

Tabulka č. 4.1.1

Rodinný dům PČ 3.000.000 Kč	
Generali Pojišťovna a.s	Česká pojišťovna a.s.
požár, přímý úder blesku	požár, přímý úder blesku
výbuch, pád letadla	výbuch, pád letadla
náraz vozidla, kouř	přetlak nebo zamrzání vody
aerodynamický třesk	odcizení věci krádeží vloupáním, loupeží
voda z vodovod. potrubí	voda vytékající z vodovod. zařízení
vichřice, krupobití	vichřice, krupobití
tíha sněhu	tíha sněhu, námrazy
povodně, záplavy	povodeň, záplava
sesuv a pokles půdy	sesuv půdy, zřícení skal
zemětřesení	zemětřesení
pád skal, kamení, stožárů	pád stromů, stožárů
vichřice, krupobití na předmětech vně budovy	úmyslné poškození nebo zničení věci
pojištění elektromotorů	stavebních součástí způsobených jednáním
odcizení stavebních součástí	pachatele směřujícím k odcizení věci
nepřímý úder blesku	

4.1.5 Výluky

Výluka – pojem, který by neměl být při uzavírání pojistné smlouvy v žádném případě podceňován. Jedná se nejen o předměty pojištění, ale i o rizika, která nejsou zahrnuta do pojištění za základní pojistné. Případné škody nebudou klientovi nahrazeny, tato skutečnost by měla být pro klienta dostatečně důležitá, aby výluky nepodhodnotil.

Tabulka č. 4.1.2 popisuje nahodilé skutečnosti, na které se pojištění nevztahuje bez ohledu na spolupůsobící příčiny.

Tabulka č. 4.1.2

Obecné výluky	
Generali a.s.	Česká pojišťovna a.s.
působení jaderné energie	jaderné reakce, jaderné záření
válečné události, vnitřní nepokoje	válečné události, vzpoury, povstání, stávky, teroristické akty
požár pod povrchem země	
vandalismus	vady, kterou měla pojištěná věc již v době uzavření pojištění
hrubá nedbalost pojištěného	
úmyslné vyvolání škody pojištěným	nepřímé škody, vedlejší výlohy

Následující tabulka č. 4.1.3 vykazuje, na jaké předměty se pojištění nevztahuje, pokud to v pojistné smlouvě není stanoveno jinak (relativní výluky z předmětu pojištění).

Tabulka č. 4.1.3

Relativní výluky	
Generali Pojišťovna a.s.	Česká pojišťovna a.s.
stavební součásti a příslušenství budov sloužící podnikatelské činnosti	vybavení budov a domovní zařízení, např. zabudované trezory, pračky, ledničky, drtiče odpadků
stavební součásti a příslušenství budov umělecké a nebo historické hodnoty	poškození, zničení, odcizení, ztráta uměleckých, uměleckořemeslných nebo historických děl
antény, satelity	stavby na vodních tocích a korytech
skleníky, foliovníky	z důvodu přetlaku, zamrzání vody - poškození, zničení kotlů ústředního, etážového topení, bojlerů, ostatních pojištěných věcí, jestliže spolupůsobící příčinou škody byla koroze nebo jejich opotřebení
bazény, studny, krby apod.	
stavební součásti a příslušenství, které na vlastní náklady pořídil nájemce	
pozemky včetně porostů, lesů	

4.1.6 Limity plnění

Pojišťovny nabízí určitá rizika s omezenou výší maximálního plnění z pojistné události, tzv. limit. Klient by neměl opomenout se s limity plnění obeznámit, aby nebyl následně nepříjemně překvapen. Limit je stanoven absolutní částkou, kterou lze v určitých případech navýšit za další pojistné, nebo je dán % z pojistné částky. Generali Pojišťovna a.s. využívá limitů ve svých tarifech Základ (Z), Standard (S) a Exkluziv (E) ve značném rozsahu (tabulka č. 4.1.4).

Tabulka č. 4.1.4

Typ pojištění	Pojistná rizika	Max. limit plnění	Možnost navýšení	Max. navýšení
Z	povodeň, sesuv půdy, zemětřesení	10% PČ, max. 500.000 Kč	ne	-
S	povodeň, sesuv půdy, zemětřesení	10% PČ, max. 5.000.00 Kč	ano	-
S	vichřice na předmětech vně budovy	5.000 Kč	ne	-
S	pojištění elektromotorů	5.000 Kč	ne	-
S	odcizení stavebních součástí	5.000 Kč	ano	20.000 Kč
S	pojištění skleníků - hlavní rizika	10.000 Kč	ne	-
S	pojištění skleníků - rozbití skla	10.000 Kč	ne	-
E	povodeň, sesuv půdy, zemětřesení	20% PČ, max. 5.000.00 Kč	ano	-
E	nepřímý úder blesku	30.000 Kč	ne	-
E	vichřice na předmětech vně budovy	10.000 Kč	ne	-
E	pojištění elektromotorů	10.000 Kč	ano	20.000 Kč
E	odcizení stavebních součástí	10.000 Kč	ano	50.000 Kč
E	odcizení movitých věcí - živelná rizika	500.000 Kč	ne	-
E	odcizení movitých věcí – krádež vloupáním	500.000 Kč	ne	-
E	pojištění skleníků - živelná rizika	20.000 Kč	ne	-
E	pojištění skleníků - rozbití skla	20.000 Kč	ne	-

Česká pojišťovna a.s. uplatňuje omezené plnění ve výši 10.000 Kč v případě, došlo-li k pojistné události z důvodu odcizení věci krádeží, vloupáním nebo loupeží, úmyslným poškozením nebo úmyslným zničením věci či poškozením nebo zničením stavebních součástí způsobených jednáním pachatele směřujícím k odcizení věci.

Další případ omezeného plnění se využívá, pokud pojištěné věci (jasně vymezené doplňkovými pojistnými podmínkami – např. stavební materiál atd.) byly z důvodu pojistné události poškozeny, zničeny odcizeny nebo ztraceny, pak se vyplatí pojistné plnění, které činí v součtu 10.000 Kč.

4.1.7 Plnění pojišťovny

Další důležitý bod pro klienta, jenž vypovídá, v jakých cenách bude plnit pojišťovna při pojistné události. Nabízejí se zde varianty – nové ceny i časové ceny. Především užití časových cen může následně klienta při plnění překvapit, proto stojí za to, s konkrétními případy se seznámit.

Generali Pojišťovna a.s. hradí pojistné plnění v časové hodnotě, pokud celkové opotřebení budovy v době pojistné události bylo vyšší než 60%. Česká Pojišťovna a.s. poskytne pojistné plnění u pojištěné věci, jejíž časová cena je nižší než 30% její nové ceny, následujícím způsobem. Byla-li pojištěná věc pojistnou událostí poškozena, pojišťovna vyplatí částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci sníženou o částku odpovídající stupni opotřebení a jiného znehodnocení opravovaných částí bezprostředně před pojistnou událostí, a to nejvýše do časové ceny. V případě zničení, odcizení, ztracení pojištěné věci bude plněno v časové ceně, kterou měla pojištěná věc bezprostředně před pojistnou událostí.

Obě pojišťovny uvádí poznámku pro pojištění sjednané na novou hodnotu, že pojištěný má nárok na vyplacení částky pojistného plnění přesahující časovou hodnotu pouze tehdy, pokud během 3 let po vzniku pojistné události zajistil opravu pojištěné věci, případně pořízení věci nové.

4.1.8 Připojištění

V rámci připojištění či doplňkových pojištění jsou nabízeny pojištění, úzce související s hlavním objektem pojištění. V pojištění domu se jedná především o pojištění odpovědnostního typu – např. pojištění odpovědnosti za škodu občana – vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti (Česká pojišťovna a.s.), pojištění odpovědnosti z držby nemovitostí (Generali Pojišťovna a.s.).

Generali Pojišťovna a.s. nabízí široký výběr rizik, možných dodatečně si zahrnout k hlavnímu pojištění za další pojistné, např. odcizení movitých věcí, skla včetně skleníků u tarifů Standard a Exkluziv. Je třeba si uvědomit pouze své potřeby a také finanční možnosti.

4.1.9 Spoluúčast

Každá z pojišťoven uplatňuje spoluúčast v jiném slova smyslu. Česká pojišťovna a.s. nabízí širokou škálu částek, kterými se pojištěný spolupodílí na krytí případné škody. Každé výši spoluúčasti odpovídá procentuálně vyjádřená sleva na pojistném. Generali pojišťovna a.s. uvádí spoluúčasti jen u vyjmenovaných rizik, např. doplňkové pojištění skla. Naskýtá se otázka, jak zásadní roli hraje spoluúčast pojištěného na případné pojistné události?

4.1.10 Sleva na pojistném

Jak Česká pojišťovna a.s., tak i Generali Pojišťovna a.s. poskytuje procentuální slevu za další uzavřené pojistné smlouvy u dané pojišťovny, např. životního pojištění. Generali Pojišťovna a.s. neuplatňuje slevy za spoluúčasti a bonusy za bezeškodní průběh pojištění, na druhé straně Česká pojišťovna nezohledňuje dobu trvání pojištění. Pokud by se jednalo pouze o získání, co nejvyšší slevy, dá se říci, že nabídka České pojišťovny je vstřícnější.

4.1.11 Pojistné

Pojistné znamená pro klienta „kolik to bude stát“. Všechny výše zmiňované pojmy jsou neméně důležité pro sjednání kvalitní pojistné smlouvy, ale klient si musí uvědomit, že dlouhý seznam krytých rizik včetně připojištění se odrazí v konečné výši pojistného. Pro účely této práce byl předložen v obou pojišťovnách rodinný dům (příloha č. 3) včetně garáže a oplocení k fiktivnímu pojištění. Za místo pojištění se považuje město Pardubice. Pojistné částky odráží novou hodnotu předmětů pojištění, byla zvolena nabídka pojistného krytí s ohledem na pojistnou částku u obou pojišťoven, tzn. u Generali Pojišťovny a.s. byl zvolen tarif Exkluziv.

Tabulka č. 4.1.5

Struktura pojištění	Generali Pojišťovna a.s.	Česká pojišťovna a.s.
Pojistné částky		
rodinný dům	3.000.000	3.000.000
Garáž	200.000	200.000
Oplocení	100.000	100.000
Spoluúčast	-	1.000
Pojistné roční	3.300	3.700
Připojištění		
pojištění odpovědnosti vlastníka nemovitosti	800	320
Sleva		
Spoluúčast	-	370
ostatní – ŽP	330	167
doba trvání - 5 let	330	-
Pojistné celkem	3.440	3.480

Je velmi rozporuplné posoudit, zda levnější nabídka pojištění je zároveň i výhodnější z pohledu ostatních aspektů, které je nutno brát v úvahu při sjednávání pojistné smlouvy. Opravdu záleží na individuálních potřebách a finančních možnostech klienta.

4. 2 Pojištění domácností

4.2.1 Předmět pojištění

Do základního předmětu pojištění je zahrnován bezesporu soubor movitých věcí ve vlastnictví pojištěného nebo osob žijících s ním ve společné domácnosti, sloužící k uspokojování jejich potřeb. Další věci spadající do pojištění se mohou lišit. Např. Česká pojišťovna a.s. vztahuje pojištění i na soubor movitých věcí patřících vlastníku domu nebo bytu, které oprávněná osoba užívá na základě nájemní smlouvy. Zbývá na klientovi vybrat si produkt u takové pojišťovny, který zahrnuje i „ten jeho předmět“.

4.2.2 Místo pojištění

Z hlediska místní platnosti pojištění nejsou nabídky jednotlivých pojišťoven stejnorodé. Místem pojištění se rozumí trvale obydlený byt, nebytové prostory výlučně užívané pojištěným, společné nebytové prostory a také jiná místa než místo pojištění, měl-li pojištěný věci ze souboru pojištěné domácnosti na sobě, u sebe, nebo je odložil na místě k tomu určeném nebo obvyklém. Především u společných nebytových prostor (chodba, schodiště, sušárna apod.) a u věcí na jiném místě se pojišťovny rozcházejí. Generali Pojišťovna a.s. se o společných nebytových prostorech v VPP- specifická část nezmiňuje a místní platnost pojištění pro osobní věci z pojištěného souboru mající pojištěný na sobě, u sebe nebo pokud je odložil na místě k tomu

určenému či obvyklému, aniž by se zbavil možnosti s těmito věcmi nakládat, lze sjednat formou zvláštních ujednání.

4.2.3 Pojistná částka

Pojistná částka stanovená v pojistné smlouvě vyjadřuje hodnotu pojištěného souboru věcí umístěných v místě pojištění. Opět představuje horní hranici pojistného plnění a odpovídá pojistné hodnotě pojištěného souboru věcí. Při určení pojistné hodnoty se využívají nové ceny i ceny sjednané jiným způsobem. Generali Pojišťovna a.s. nabízí tři tarify Základ, Standard, Exkluziv, od sebe se odlišující zahrnutými pojistnými riziky a pojistnými částkami (tabulka č. 4.2.1).

Tabulka č. 4.2.1

Typ pojištění	Minimální PČ	Maximální PČ
Základ	100.000 Kč	300.000 Kč
Standard	300.000 Kč	-
Exkluziv	500.000 Kč	-

4.2.4 Pojistná rizika

Zájemce o sjednání pojistné smlouvy má zájem eliminovat případně zmírnit následky rizik ohrožující jeho majetek. Z tohoto důvodu by měl postupovat s rozvahou a zvážit všechna rizika bezprostředně hrozícímu v místě pojištění. Na pojistném trhu je nabízeno nepřehledné množství rizik, záleží jen na klientovi, která rizika budou pro něho ty nejdůležitější.

Pro snadnější orientaci v pojistných rizicích obou pojišťoven je uvedena tabulka, jež obsahuje rizika nabízená pro domácnost oceněnou pojistnou částkou 500.000 Kč, tzn. u Generali Pojišťovny a.s. byl zvolen tarif Exkluziv bez doplňkového pojištění a připojištění. U specifikovaných rizik* pojišťovna limituje pojistné plnění.

Tabulka č. 4.2.2

Domácnost PČ 500.000	
Generali Pojišťovna a.s.	Česká pojišťovna a.s.
požár, přímý úder blesku	požár, přímý úder blesku
výbuch, pád letadla	výbuch, pád letadla, příp.jeho části
náraz vozidla, kouř	přetlak nebo zamrzání vody
aerodynamický třesk, loupež,krádež	odcizení věcí krádeží vloupáním, krádeží*
voda z vodovod. potrubí	voda vytékající z vodovod. zařízení
vichřice, krupobití	vichřice, krupobití
povodně, záplavy*	povodeň, záplava
sesuv a pokles půdy*	sesuv půdy, zřícení skal
zemětřesení*	zemětřesení
pád skal,kamení stožárů	pád stromů, stožárů
vichřice, krupobití na volném prostranství*	úmyslné poškození nebo úmyslné zničení věci
voda z akvária*	tíha sněhu nebo námrazy
srážková voda*	
nepřímý úder blesku*	

4.2.5 Výluky

Každá pojišťovací instituce je povinna sdělit ve svých pojistných podmínkách rizika, na která se dané pojištění nevztahuje. Pojištění domácnosti není výjimkou. Tabulky č. 4.2.3 a 4.2.4 uvádí obecné výluky a relativní výluky u obou pojišťoven.

Tabulka č. 4.2.3

Obecné výluky	
Generali a.s.	Česká pojišťovna a.s.
působení jaderné energie	jaderné reakce, jaderné záření
válečné události, vnitřní nepokoje	válečné události, vzpoury, povstání, stávky, teroristické akty
požár pod povrchem země	
vandalismus	vady, kterou měla pojištěná věc již v době uzavření pojištění
hrubá nedbalost pojištěného	
úmyslné vyvolání škody pojištěným	nepřímé škody, vedlejší výlohy

Tabulka č. 4.2.4

Speciální výluky	
Generali Pojišťovna a.s.	Česká Pojišťovna a.s.
věci sloužící k výkonu povolání, podnikatelské činnosti aj.	věci sloužící k podnikání oprávněných osob věci podnájemníků
zvířata chovaná k zemědělským a živnostenským účelům	motorová vozidla, přírůbky, návěsy, motocykly, motokola včetně jejich příslušenství, součástí, součástek atd.
včelstva a exotická zvířata	letadla a zařízení pro létání všeho druhu, včetně příslušenství, součástí, součástek, náhradních dílů atd.
věci převzaté za účelem poskytnutí služby	
součásti budovy kromě vyjmenovaných v VPP	lodě a jiná plavidla včetně jejich příslušenství, součástí, součástek, náhradních dílů atd.
motorová vozidla, letadla, rivala	plány a projekty
věci podnájemníků a hostů	autorská práva a práva průmyslového vlastnictví
záznamy na obrazových a zvukových nosičích vytvořeny pojištěnou osobou	věci převzaté některou z oprávněných osob k výrobě, zpracování, úpravě, opravě, úschově nebo za účelem poskytnutí jiné služby
autorská práva a jiná nehmotná práva	

4.2.6 Limity plnění

Pro jednotlivě vyjmenované věci, skupiny věcí nebo rizika pojišťovny omezují výši maximálního pojistného plnění limity, které mají uvedeny ve smluvních ujednání. Klient by je neměl přehlédnout a podrobně se s nimi seznámit, neboť limity ovlivní konečnou výši pojistného plnění při pojistné události.

Česká pojišťovna a.s. poskytuje omezené plnění nejen pro případ odcizení věcí krádeží vloupáním (viz příloha č.2) ale také pro specifikované skupiny věcí (tabulka č.4.2.5).

V příloze č. 4 je uveden přehled limitů plnění pro jednotlivé tarify Základ, Standard, Exkluziv u Generali Pojišťovny a.s.

Tabulka č. 4.2.5

Skupiny věcí	Limit plnění
starožitnosti, uměl. díla, věci sběratelského zájmu	10.000
drahé kovy, vkladní knížky, ceniny	10.000
platné tuzemské cizozemské státopky, bankovky	5.000
výše uvedené věci uložené v uzamčeném trezoru	30.000
přístroje a zařízení audiovizuální techniky	30.000
kůže, kožešiny a výrobky z nich	10.000
hudební nástroje	10.000
jízdní kola, rybářské, lyžařské potřeby	10.000
domácí a drobná zvířata, rostliny	5.000
náklady na opravu staveb. Součástí bytu	2.000
věci osobní potřeby u sebe, na sobě	5.000
věci uložené v nebytových prostorech	5.000

4.2.7 Plnění pojišťovny

Plnění pojišťovny patří mezi nejdůležitější aspekty pojištění. Pojišťovny mohou plnit jak v nových cenách, tak i v časových cenách. Ve většině případů se plní v nové ceně, samozřejmě se vyskytují výjimky, na ty by se měl klient obzvlášť zaměřit.

Generali Pojišťovna a.s. plní v časové hodnotě v těchto případech:

Tabulka č. 4.2.6

Pojistné plnění ve výši časové hodnoty ke dni vzniku pojistné události Generali Pojišťovna a.s.
technické přístroje, kuchyňské přístroje aj.
přístroje a zařízení z audiovizuální techniky, výpočetní techniky starších 3 let
jízdní kola, kempinkové a sportovní náčiní starších 3 let
oblečení, prádlo, obuv
věci již neurčené k používání

Česká Pojišťovna a.s. poskytne pojistné plnění u pojištěné věci, jejíž časová cena je nižší než 50% její nové ceny, tímto způsobem. Byla-li pojištěná věc pojišťovnou událostí poškozena, pojišťovna vyplatí částku odpovídající přiměřeným nákladům na opravu poškozené věci, a to nejvýše do ceny, kterou měla pojištěná věc v době bezprostředně před pojišťovnou událostí. V případě zničení, odcizení, ztracení pojištěné věci bude plněno ve výši odpovídající ceně pojištěné věci bezprostředně před pojišťovnou událostí.

4.2.8 Připojištění

Připojištění či doplňkové pojištění nabízí pojištění dalších rizik nebo věcí související s předmětem pojištění. Jedná se často o odpovědnostní pojištění – pojištění odpovědnosti za škodu občana z běžného občanského života (Česká pojišťovna a.s.), pojištění odpovědnosti v občanském životě (Generali Pojišťovna a.s.).

Generali Pojišťovna a.s. nabízí široký výběr rizik, možných dodatečně si zahrnout k hlavnímu pojištění za další pojistné, např. krádež vloupáním, loupež, u tarifu Standard, Exkluziv připojištění věcí používaných k výdělečné činnosti aj. V tomto případě klient musí zvážit své finanční možnosti, neboť každé další riziko zahrnuté do pojištění znamená vyšší pojistné.

4.2.9 Spoluúčast

Při bližším seznámení s pojistnými podmínkami již mnohokrát zmiňovaných pojišťoven dojdeme k závěru, že spoluúčast lze vnímat různými způsoby. Česká pojišťovna a.s. nabízí mnoho finančních úrovní, kterými se pojištěný může spolupodílet na krytí případné škody. Každé výši spoluúčasti odpovídá procentuálně vyjádřená sleva na pojistném. Generali pojišťovna a.s. uvádí spoluúčasti jen u vyjmenovaných rizik v daných tarifech bez uplatnění následné slevy na pojistném.

Tabulka č. 4.2.7

Typ pojištění	Pojistné riziko	Spoluúčast
S	vichřice na volném prostranství	1.000 Kč
S	krádež vloupáním, loupeží mimo místo pojištění	1.000 Kč
S	rozbití skla	300 Kč
E	vichřice na volném prostranství	1.000 Kč
E	tíha sněhu	1.000 Kč
E	krádež vloupáním, loupeží mimo místo pojištění	1.000 Kč
E	rozbití skla	300 Kč

4.2.10 Sleva na pojistném

Sleva na pojistném, tj. „vstřícný krok pojišťovny ke klientovi“. Česká pojišťovna a.s. i Generali Pojišťovna a.s. poskytují % slevu za uzavřené pojistné smlouvy v rámci ostatní nabídky pojistných produktů, např. pojištění odpovědnosti z provozu motorových vozidel. Slevy České Pojišťovny a.s. odráží výši zvolené spoluúčasti a také míru zabezpečení bytu. Není opomenut bezeškodní průběh pojištění, za to klientovi přísluší také % úleva na pojistném. Generali Pojišťovna a.s. pohlíží na dobu trvání pojištění, uzavřeli-li klient pojištění na dobu 5 let, získá 10% slevu.

4.2.11 Pojistné

V neposlední řadě zajímá klienta cena pojistné ochrany. Pojišťovny přicházejí často s rozsáhlými nabídkami, ale klient si musí být vědom toho, že čím více rizik pojistí, tím větší pojistné bude platit.

V pojištění domácnosti se do základního pojistného promítá i tarifní pásmo, tj. poloha místa pojištění a s ní související kriminalita. Více na pojistném zaplatí klient z okresního města než z venkova. Pro představu byla pojištěna domácnost na pojistnou částku 500.000 Kč, byly užity základní limity pojistného plnění, u Generali Pojišťovny a.s. byl zvolen tarif Exkluziv.

Tabulka č. 4.2.8

Struktura pojištění	Generali Pojišťovna a.s.	Česká pojišťovna a.s.
Místo pojištění	Pardubice	Pardubice
Tarifní pásmo	2	3
Pojistné částka		
Domácnost	500.000	500.000
Spoluúčast	-	1.000
Pojistné roční	2000	1.719
Připojištění		
Pojištění odpovědnosti za škodu z běžného občanského života	480	372
Sleva		
Spoluúčast	-	172
ostatní – ŽP	200	86
doba trvání - 5 let	200	-
Pojistné celkem	2.080	1.833

Ze srovnání vyplývá, že pojištění Česká pojišťovna a.s. je oproti pojištění Generali Pojišťovna a.s. levnější. Je na klientovi, pro kterou nabídku se rozhodne. Pokud mu budou vyhovovat zahrnutá rizika včetně limitů plnění u Generali Pojišťovny, nebude mu nic bránit ve sjednání pojistné smlouvy. Bylo by ukvapené činit celkový závěr o „výhodnosti“ pojištění pouze na základě výši pojistné.

5. Modelový příklad likvidace pojistné události

Dříve než bude uveden modelový příklad likvidace pojistné události v České pojišťovně a.s., budou zmíněny některé aspekty a zásady, které je nezbytné brát v úvahu v souvislosti s likvidací pojistné události:

- ❖ zohlednit konkrétní obsah pojistné smlouvy, všeobecných pojistných podmínek a příslušných ustanovení občanského zákoníku
- ❖ zaměřit pozornost nejen k otázce vzniku práva na plnění, ale i k důvodům snižování pojistného plnění a k možným postihům neboli regresům
- ❖ při posuzování výluk je třeba brát v úvahu jejich obecnou platnost v rámci schválených všeobecných pojistných podmínek a možnost jejich smluvního rozšíření nad tento rámec
- ❖ při posuzování nahodilosti vycházet z její obecně uznávané definice a rozlišení nahodilosti absolutní a relativní
- ❖ rozbor příčiny a následku z hlediska přímé příčinné souvislosti, kritériem pro toto hodnocení se považuje předvídatelnost škodlivých následků

Modelový příklad likvidace pojistné události

Pojistná smlouva pro pojištění rodinného domu obsahuje tyto náležitosti:

Předmět pojištění: rodinný dům rok postavení: 1901
Místo pojištění: Liberec počátek pojištění: r. 2000
Rozměry: 19 x 9 m zastavěná plocha: 175 m²

Pojistné stanoveno na základě zastavěné plochy: 2.892 Kč/rok

Pojištění sjednáno také pro sklep a podkroví, do vybavení je zahrnuta elektroinstalace, ústřední topení, splachovací záchod, koupelna.

Pojištění domácnosti bylo uzavřeno na základě těchto dat:

Předmět pojištění: byt o 4 místnostech včetně sklepu a půdního prostoru

Plocha: 90 m²

Pojistná částka: 200.000 Kč

Pojistné: 840 Kč

Příčinou pojistné události byl požár, který nastal v západní části podkroví – dětském obývacím pokoji. Požár zničil kromě pár drobností vše.

Požářem byla postižena následující prostory, zařízení a věci:

- stropní trám, stropní obklad, omítka, malba, obklady stěn,
- nátěry dveří, oken
- elektroinstalace – zásuvky, vypínače 6 ks
- nábytek, 2 váleudy, stůl
- televize, elektrický psací stroj

■ ošacení

Likvidátor z České pojišťovny při likvidaci této pojistné události vzal v úvahu stupeň poškození, stanovující se v procentech a také stupeň opotřebení. Při stanovení tohoto stupně je nápomocen tzv. graf snižování cen movitých věc, který poměřuje stáří věcí v letech a předpokládanou délku užívání.

Konečné částky výplat pojistného plnění činí:

u pojištění staveb: 44. 577 Kč

u pojištění domácnosti: 72.800 Kč (zničený nábytek se hradí v nové ceně a ostatní věci dle amortizačních tabulek)

6. Závěr

Území České republiky postihly v minulých letech rozsáhlé záplavy, které poškodily či zničily mnoho obytných domů a domácností. Ti „šťastlivci“ mající uzavřené pojistné smlouvy v pojištění majetku měli šanci uplatnit náhradu způsobené škody u pojišťovacích institucí. Ale vyskytly se i případy, kdy žádná pojistná smlouva nebyla uzavřena, a tímto se majitelé dostali opravdu do svízelné situace. Tyto události mě přiměly ke skutečnosti, zabývat se v diplomové práci analýzou produktů pojištění majetku nabízené u vybraných pojišťoven tj. Generali Pojišťovna a.s. a Česká pojišťovna a.s..

V samotném úvodu diplomové práce byl nastíněn historický vývoj majetkového pojištění v Českých zemích od konce 17. století až po současnou dobu. Pojištění majetku mělo významné postavení již v samotném počátku existence a jeho důležitost nemizí ani na počátku 21. století. Dokládají to nastalé přírodní katastrofy zasahující nejen území střední Evropy.

Stěžejním bodem celé práce byla analýza nabídky pojištění rodinného domu a domácnosti u pojišťovacích institucí Generali Pojišťovna a.s. a Česká pojišťovna a.s.. Klient při hodnocení nabídek jednotlivých pojišťoven by neměl brát ohled jen na pojištěná rizika a výše pojistného, ale měl by se zajímat i o další skutečnosti, které jsou obsahem všeobecných pojistných podmínek, smluvních ujednání a pojistné smlouvy samotné. Žijeme v konkurenčním prostředí a nabídky pojišťoven se vzájemně odlišují. Na co se mimo jiné zaměřit? K důležitým aspektům při výběru pojištění „šitého na míru“ patří předmět pojištění, místní platnost pojištění, stanovení pojistné částky, výluky, limity pojistného plnění, způsob výplaty pojistné plnění, možnosti připojištění.

Z analýzy jednotlivých aspektů v obou pojištění plynou následující závěry. Pokud se jedná o předmět pojištění, širší nabídku v základním pojištění nabízí Česká Pojišťovna a.s. Neomezuje se jen na daný objekt vyplývající ze samotného pojištění, ale zahrnuje případně věci či objekty úzce související s hlavním předmětem pojištění. Také u místa pojištění je „je o krok napřed“ Česká pojišťovna a.s.

U stanovení pojistné částky se setkáváme s rozdílnými přístupy, již jen v tom, že Generali Pojišťovna a.s. nabízí tři tarify pojištění rozlišené minimální hodnotou pojistné částky, k nimž přísluší odpovídající pojistná rizika. Česká pojišťovna a.s. nespojuje výše pojistných částek s nabízenými pojistnými riziky.

Soubor pojištěných rizik u obou pojišťoven zahrnuje rozsáhlý výčet pojistných rizik. Opět tu u Generali Pojišťovny a.s. platí určité roztržidění dle pojistných částek. Pro upřesnění, tarif Exkluziv obsahuje mnohem větší počet krytých rizik než tomu je v tarifu Základ. Je zřejmé, že tarif Exkluziv bude nabízen movitějším a náročnějším klientům. Pokud by se zájemce o pojištění informoval pouze o základní nabídce pojistných rizik, vyšla by mu Česká Pojišťovna a.s. mnohem vstřícně.

Z hlediska výluk, resp. obecných výluk, vyplývá, že obě pojišťovny nehradí škody vyplývající z působení jaderné energie a z válečných událostí. V dalších případech se zřetelně odlišují, je proto nutné, se obeznámit s výluky opravdu podrobně. Poměrně často se stává, že klient se podivuje nad tím, že „pojištěný objekt či věc“ není předmětem plnění pojišťovny.

Každá ze zmiňovaných pojišťoven má ve svých doplňkových podmínkách nebo smluvních ujednání ustanovení ohledně limitů plnění. V pojištění rodinného domu se klient setká s rozsáhlejší programem limitů

u Generali Pojišťovny a.s., Česká Pojišťovna a.s. omezuje pojistné plnění v širším rozsahu v souvislosti s odcizení věcí krádeží vloupáním u pojištění domácnosti. Limity plnění nesmí být opomenuty při uzavírání pojistné smlouvy, případné podcenění se promítne do výše náhrady škody negativním způsobem.

Z hlediska rozsahu plnění poskytuje výhodnější nabídku pojišťovna Generali Pojišťovna a.s., která v případě pojištění rodinného domu poskytuje plnění v časové hodnotě pouze v případě, kdy celkové opotřebení budovy v době pojistné události bylo vyšší než 60% a u pojištění domácnosti plní v časové hodnotě jen u vyjmenovaných věcí např. oblečení, prádlo, obuv, technické přístroje aj. Zatímco Česká pojišťovna a.s. předkládá klientovi seznam nejrůznějších variant pojistného plnění související s předmětem pojištění.

Připojištění představuje pro klienta možnost zahrnout si určitá rizika „navíc“. Není třeba se více rozepisovat o tom, že čím více rizik bude zahrnuto, tím bude klient hradit vyšší částku na pojistném. Generali Pojišťovna a.s. připravila pro zájemce o pojištění široký program rizik či věcí k připojištění oproti České Pojišťovně a.s. omezující se jen na pojištění odpovědnosti za škodu občana – vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti (pojištění rodinného domu) a pojištění odpovědnosti za škodu z běžného občanského života (pojištění domácnosti).

Spoluúčast znamená pro účastníka pojištění spolupodílet se na úhradě škody určitou částkou. Zhodnotíme-li spoluúčasti u zmiňovaných pojišťoven, zjistíme, že není „spoluúčast jako spoluúčast“. Generali Pojišťovna a.s. využívá spoluúčasti u vybraných rizik, Česká pojišťovna a.s. ji uplatňuje na celý rozsah pojištění, tj. z každé škodní události. Pro klienta se jeví výhodnější varianta nabízená Generali Pojišťovnou a.s., spolupodílet se na škodě pouze ve vyjmenovaných případech.

Stanovení výše pojistného a případné slevy – pro zájemce o pojištění nejdůležitější momenty pro sepsání pojistné smlouvy. Z uvedených příkladů, kdy pojištění rodinného domu stojí o 40,- Kč méně u Generali Pojišťovny a.s. (3.440 Kč) v porovnání s Českou Pojišťovnou a.s. (3.480 Kč), v pojištění domácnosti je tomu naopak, Česká pojišťovna a.s. nabízí pojištění za 1.833 Kč a Generali Pojišťovna přichází s nabídkou 2.320 Kč, je patrné, že výše pojistného nemůže být tím nejdůležitějším ukazatelem výhodnosti pojištění.

Na úplný závěr je zařazen modelový příklad likvidace pojistné události z České Pojišťovny a.s. Likvidace pojistné události se liší od případu k případu, těžko se zobecňují postupy likvidátora. Byla tu snaha alespoň naznačit na uvedeném příkladě, jak by v daném případě likvidátor postupoval. Pro klienta vyplývá v případě pojistné události povinnost zachovat se podle ustanovení všeobecných pojistných podmínek.

Seznam použitých zdrojů (literatura, interní materiály, www stránky)

- [1] Marvan M., Patoprstý V.: Dějiny v pojišťovnictví v Československu, 1. díl, Praha, Česká státní pojišťovna, 1989
- [2] Chaloupecký J., Marvan M.: Dějiny v pojišťovnictví v Československu, 2. díl, Bratislava, Česká pojišťovna a Slovenská poisťovna, 1993
- [3] Chaloupecký J., Marvan M.: Dějiny v pojišťovnictví v Československu, 3. Díl, Praha, Česká pojišťovna, 1997
- [4] www.cap.cz , 19. březen 2003
- [5] www.psp.cz, 19. březen 2003
- [6] Generali Pojišťovna, a.s., Praha, VPP pro pojištění majetku – obecná část, 1998
- [7] Generali Pojišťovna, a.s., Praha, VPP pro pojištění majetku – specifická část, 1999
- [8] Generali Pojišťovna, a.s., Praha, Smluvní ujednání Rodinné domy, 2000
- [9] Generali Pojišťovna, a.s., Praha, Návrh na uzavření pojistné smlouvy – pojištění Bydlení 2000, Rodinný dům, 2000
- [10] Generali Pojišťovna, a.s, Praha, VPP pro pojištění domácnosti – specifická část, 1998
- [11] Generali Pojišťovna, a.s., Praha, Smluvní ujednání Domácnost, 2000
- [12] Generali Pojišťovna, a.s., Praha, prospekt „Domácnost 2000“, 2000
- [13] Generali Pojišťovna, a.s., Praha, Návrh na uzavření smlouvy – pojištění „Domácnost 2000“, 2000
- [14] Česká pojišťovna, a.s., VPP pro pojištění majetku VPPM 2000
- [15] Česká pojišťovna, a.s, Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění obytných budov a souvisejících staveb DPPSO 1
- [16] Česká pojišťovna, a.s., Smluvní ujednání pojištění odpovědnosti za škodu občana – vlastníka, držitele, nájemce nebo správce nemovitosti
- [17] Česká pojišťovna, a.s., Sazebník pro pojištění obytných budov a souvisejících staveb, 2003
- [18] Česká pojišťovna, a.s., Doplnkové pojistné podmínky pro pojištění domácnosti DPPD 1
- [19] Pojistný obzor č.8, Praha, ČAP, 1999

Seznam příloh

Příloha č.1 – zabezpečovací zařízení pro jednotlivé stupně zabezpečení Generali Pojišťovna a.s

Příloha č.2 – limity plnění pro případ odcizení věcí krádeží vloupáním Česká pojišťovna a.s.

Příloha č.3 – rodinný dům

Příloha č.4 – limity plnění pro tarify Základ, Standard, Exkluziv v pojištění domácnosti Generali Pojišťovna a.s.

Příloha č. 1

Obecné podmínky platné pro všechny Stupně zabezpečení		Dveřní závěsy (panty) musí být umístěny na vnitřní straně dveří (z pohledu bytu), dveře musí být opatřeny ochranou proti jejich vysazení . Pokud jsou vstupní dveře do pojištěného bytu dvoukřídlové, musí být jednou z křídél zabezpečeno tak, aby bylo pevně zajištěno proti otevírání a odolné proti vyháčkování. Tam kde je pojištěný byt přístupný také z nebytových prostorů (např. u rodinných domů - garáže apod.) musí být jejich vchodové dveře a okna zabezpečené stejným stupněm zabezpečení jako vchodové dveře a okna bytu, pokud to platná zákonná norma dovoluje.
Stupeň Zabezpečení	pojistná částka	Způsob zabezpečení dle výše pojistné částky. Za příslušný stupeň zabezpečení proti krádeži se ve smyslu tohoto pojištění považuje:
1. stupeň Minimální Zabezpečení	pro Základní pojištění (Z) není-li navýšen limit plnění	vstupní otvory (dveře) s dveřním(i) křídlem(y) vybavené alespoň a) - jedním zadlabacím zámkem - cylindrickou vložkou - štítem zámku, chránícím cylindrickou vložku před rozlomením, nebo b) - zadlabacím dozickým zámkem
2. stupeň Základní Nebezpečí	do 500.000 Kč	a) - jedním zadlabacím zámkem - cylindrickou vložkou se zvýšenou odolností proti vyhatání planžetou a odvrátání - bezpečnostním štítem chránícím cylindrickou vložku proti rozlomení, nebo b) - jedním zadlabacím zámkem - cylindrickou vložkou se zvýšenou odolností proti překonání systémem vysatvení stavítek - bezpečnostním štítem chránícím cylindrickou vložku proti rozlomení a odvrátání, nebo c) - dozickým zámkem - přidavným bezpečnostním zámkem
3. stupeň Zvýšené Nebezpečí	do 800.000 Kč	Varianta a) nebo b) 2.stupně zabezpečení doplněná o - jeden přidavný zámek, nebo - bezpečnostní závoru
4. stupeň speciální zabezpečení	do 1.500.000 Kč	Dveře: a) dveře se zvýšenou odolností proti vloupání, nebo b) 3. stupeň zabezpečení doplněný o - zabezpečení kovových zárubní dveří proti roztažení, tzv. vyplnění musí být provedeno tak, aby nebylo možné zvětšit vzdálenost mezi závěsem dveřního křídla a otvorem pro závoru zámku. - celoplošné opatření dveří s nižší odolností proti průraznosti (např. sololitové, výplňové) plechem o tl. min. 1 mm Okna: Otvory o rozměrech větších než 200x200 mm (okna, klimatizační šachty apod.) umístěné níže než 3500 mm nad úroveň okolního terénu, nebo střešní okna a vikýře musejí být zabezpečeny: - pevnou ocelovou mříží, nebo - navíjecí rolovací mříží ovládanou elektromotorem se zajištěním samosvornosti při uzavření mříže, nebo - pevnou vícedílnou uzamykatelem mříží, nebo - nůžkovou mříží, nebo - kovovou, popřípadě dřevěnou okenicí s výtuhou, uzavíratelnou z vnitřního prostoru Mříže lze nahradit: - bezpečnostním vrstveným sklem, nebo - bezpečnostní folií o síle minimálně 300 mikronů na skle o tl. minimálně 3 mm V případě, že se pojištěná domácnost nachází v bezprostřední blízkosti trvale obydlených domů, je možné uznat za 4. stupeň zabezpečení stupeň č. 3, doplněný o funkční elektronickou zabezpečovací signalizaci s čidly na zasklenou plochu, kontaktními nebo prostorovými čidly s lokální signalizací s vhodně umístěným akustickým a optickým hlásičem
5. stupeň zvýšené speciální zabezpečení	do 2.000.000 Kč	Stupeň č.4, doplněný o : funkční elektronické zabezpečovací zařízení , které má elektronické prvky EZS (magnetický spínač na dveře a okna, čidla na destrukci skla nebo prostorová čidla), svod na pult centralizované ochrany policie nebo bezpečnostní agentury nebo svod na automatický telefonní volič (ATV)
6. stupeň individuální	individuální	Individuálně stanovený ve smlouvě
nebyt. prostory	při navýšení limitu plnění do 100.000 Kč Vyšší částka	Nebytový prostor musí být uzamykatelný obezděný prostor pevně spojený s podlahou nebo se zemí a s pevným stropem. Vchodové dveře musí být zabezpečeny alespoň minimálním stupněm - 2. stupněm této stupnice Individuálně stanovené ve smlouvě

Příloha č. 2

Limity plnění pro odcizení věcí krádeží vloupáním		
Stupeň Zabezpečení	Konstrukční prvky zabezpečení, které pachatel překonal pro limity plnění do Kč 300.000,-	Limit Plnění v Kč
Z0	Pokud vstupní dveře, které pachatel překonal, nesplňují ani stupeň zabezpečení Z1	30.000,-
Z1	Vstupní dveře jsou zamčeny zámkem s cylindrickou vložkou nebo dózickým zámkem.	300.000,-
Z2	Okno, jiná prosklená část nebo zvenku přístupný otvor (světlík apod.), jejichž Dolní část je umístěna níže než 2,5 m nad okolním terénem nebo nad přilehlými A snadno přístupnými konstrukcemi (schodiště, ochozy, pavlače, přístavky apod.)	300.000,-
Z3	Zed' (stěna), strop, podlaha nesplňující stupeň zabezpečení Z10	300.000,-
Stupeň Zabezpečení	Konstrukční prvky zabezpečení, které pachatel překonal pro limity plnění nad Kč 300.000,-	Limit plnění v Kč
Z4	Vstupní dveře jsou uzamčeny bezpečnostním uzamykacím systémem nebo kombinací zámků s bezpečnostní cylindrickou vložkou, která splňuje požadavky příslušné normy minimálně v bezpečnostní třídě 4 a bezpečnostního kování. Dále jsou dveře opatřeny zábranami proti vysazení a vyražení. Pokud se jedná o dvoukřídlé dveře, jsou to dále tyto dveře opatřeny zabezpečením proti vyháčkování	500.000,-
Z5	Vstupní dveře jsou uzamčeny bezpečnostním uzamykacím systémem nebo kombinací zámků s bezpečnostní cylindrickou vložkou, která splňuje požadavky příslušné normy minimálně v bezpečnostní třídě 4 a bezpečnostního kování. Dále jsou dveře uzamčeny přídatným Jsou opatřeny zábranami proti vysazení a vyražení. Záručně dveří jsou zabezpečeny proti Roztažení. Pokud se jedná o dvoukřídlé dveře, jsou dále tyto dveře opatřeny zabezpečením Proti vyháčkování.	750.000,-
Z6	Vstupní dveře jsou uzamčeny bezpečnostním uzamykacím systémem nebo kombinací zámků s bezpečnostní cylindrickou vložkou, která splňuje požadavky příslušné normy minimálně v bezpečnostní třídě 4 a bezpečnost. kování. Dále jsou dveře uzamčeny dalším třibodovým Rozvorovým zámkem nebo bezpečnostní dveřní dvoustrannou závorou.	1.000.000,-
Z7	Vstupní bezpečnostní dveře jsou uzamčeny všemi instalovanými zámkem.	1.250.000,-
Z8	Okno, jiná prosklená část nebo zvenku přístupný otvor (světlík apod.), jejichž dolní část Je umístěna níže než 2,5 m nad okolním terénem nebo nad přilehlými a snadno přístupnými Konstrukcemi (schodiště, ochozy, pavlače, přístavky apod.) jsou opatřeny funkční okenní, Roletou, mříží nebo bezpečnostním zasklením.	1.250.000,-
Z9	Okno, jiná prosklená část nebo zvenku přístupný otvor (světlík apod.), jejichž dolní část Je umístěna níže než 2,5 m nad okolním terénem nebo nad přilehlými a snadno přístupnými Konstrukcemi (schodiště, ochozy, pavlače, přístavky apod.).	1.250.000,-
Z10	Zed' (stěna) má tloušťku min. 15 cm a je zhotovena z plných cihel min. pevnosti P-10 Nebo z jiného, z hlediska mechanické odolnosti proti krádeži vloupáním ekvivalentního Materiálu. Strop, podlaha a zabezpečení otvorů (vyjma oken a dveří) musí vykazovat min. Stejnou mechanickou odolnost proti krádeži vloupáním jako zed' (stěna)	1.250.000,-
Z11	Trezor, který splňuje požadavky příslušné normy v bezpečnostní třídě 0 a pokud pachatel také Překonal minimálně některý ze stupňů zabezpečení uzamčeného prostoru Z1, Z2 nebo Z3.	500.000,-
Z12	Trezor, který splňuje požadavky příslušné normy minimálně v bezpečnostní třídě 1 a pokud Pachatel také překonal minimálně některý ze stupňů zabezpečení uzamčeného prostoru Z1, Z2 nebo Z3.	700.000,-
Z13	Z4 až Z10, zvyšuje se limit plnění v trezoru pro příslušnou bezpečnostní třídu koeficientem 1,2.	
Z14	Jsou-li konstrukční prvky, resp. prostor dále zabezpečeny funkčním systémem EZS, jehož poplachový Signál ovládá sirénu s majákem (blikacem), zvyšuje se příslušný limit plnění u stupně zabezpečení Z1 až Z13 koeficientem 1,3.	
Z15	Jsou-li konstrukční prvky, resp. prostor dále zabezpečeny funkčním systémem EZS se svodem signálu na PCO, zvyšuje se příslušný limit plnění u stupně zabezpečení Z1 až Z13 koeficientem 2,5.	
Z16	Podle zvláštního ujednání uvedeného v pojistné smlouvě.	

Příloha č. 3- rodinný dům



Příloha č. 4

Horní hranice pojistných plnění pro tarif **Základ**

Za škodu způsobenou	Max. limit plnění	Možnost navýšení
- na stavebních součástech	5% PČ	ne
krádeží vloupáním, loupeží		
- na cennostech	20.000 Kč	ne
- na elektronice	20.000 Kč	ne
- na věcech v nebyt.prostorách	5.000 Kč	ne
povodní záplavou	50.000 Kč	ne

Horní hranice pojistných plnění pro tarif **Standard**

Za škodu způsobenou	Max. limit plnění	Možnost navýšení
vichřicí na volném prostranství	1 % PČ, max. však 5.000 Kč	ne
povodní nebo záplavou	100.000 Kč	ne
Na stavebních součástech	5 % PČ	ne
krádeží vloupáním, loupeží mimo místo pojištění	1 % PČ	ne
krádeží vloupáním, loupeží		
- na cennostech	40.000 Kč	ano
- na elektronice	40.000 Kč	ano
- na věcech v nebyt.prostorách	10.000 Kč	ano
rozbití skla	dohodnutá částka	

Horní hranice pojistných plnění pro tarif **Exkluziv**

Za škodu způsobenou	Max. limit plnění	Možnost navýšení
nepřímým úderem blesku	30.000 Kč	ne
vodou akvária	5 % PČ	ne
vichřicí na volném prostranství	1 % PČ, max. však 10.000 Kč	ne
třha sněhu	10.000 Kč	ne
sesuvem půdy, zemětřesení	200.000 Kč	ne
povodní nebo záplavou	200.000 Kč	ne
- na stavebních součástech	10 % PČ	ne
krádeží vloupáním, loupeží mimo místo pojištění	2 % PČ	ne
krádeží vloupáním, loupeží, včetně vandalismu v souvislosti s vloupáním		
- na cennostech	60.000 Kč	ano
- na elektronice	60.000 Kč	ano
- na věcech v nebytových prostorách	15.000 Kč	ano
rozbití skla	dohodnutá částka	
Náklady na náhradní ubytování	100.000 Kč	ne