



Tisková zpráva ze dne 29. dubna 2022

dTest: Pozor na podpojištění majetku

Starat se dobře o majetek neznamena jen čas strávený fyzickou péčí, ale také zajištění jeho ochrany před nebezpečími, na která naše vlastní síly, ale často ani představy, nestačí. K tomu může dobře posloužit pojištění. Podpojištění majetku však ve svém důsledku může způsobit neočekávaně nižší plnění ze strany pojišťovny. Jaká jsou další rizika při pojištění majetku?

Začneme rozdělením pojištění na pojištění nemovitosti a domácnosti. Pokud si ale myslíte, že je to totéž, jste na omylu. Často jsou obě pojištění zahrnuta v jedné pojistné smlouvě, ale nemusí tomu tak být vždy. O pojištění nemovitosti mluvíme u domů, bytů, nebytových prostor a často i jiných staveb, které se nacházejí na tomtéž pozemku vlastníka, např. garáž. Pokud máte pojištěn byt v bytovém domě, který je ve společenství vlastníků bytových jednotek, bude to i váš podíl na společných prostorách. Jestliže svůj dům teprve stavíte, může být v rámci pojištění nemovitosti chráněna i rozestavěná budova či navezený stavební materiál, záleží ale, jak přesně je předmět pojištění vymezen v pojistných podmínkách dané pojišťovny.

Je dobré dát si pozor na to, v jaké ceně svoji nemovitost pojišťujete. Zdaleka tu nejde jen o výši ceny, ale o její specifikaci z hlediska výše pojistného plnění. Pojišťovny u nemovitostí zpravidla nabízejí pojištění na cenu novou, ale u starších bytů se můžeme setkat i s pojištěním na cenu časovou. Za vyplacené pojistné plnění v případě pojistné události byste si u nové ceny měli ideálně v daném místě pořídit stejný byt nebo postavit srovnatelný dům, zatímco u časové ceny se bude vycházet z hodnoty, kterou měla nemovitost těsně před pojistnou událostí. Přihlíží se tedy k jejímu opotřebení a zhodnocení či znehodnocení, k němuž došlo jinými vlivy než běžným používáním.

Výše ceny je ale stejně důležitá, protože u škodového pojištění, které je sjednáno na určitou cenu, typicky právě pojištění nemovitosti, je u jakékoli pojišťovny tím rozhodujícím kritériem pro výši výplaty pojistného plnění. „Podstatné je, že za její určení jsme zpravidla odpovědny my sami, protože v pojistných podmínkách u většiny produktů pojištění domů a domácností lze nalézt ustanovení, že pojistnou částku stanovuje na vlastní odpovědnost pojistník,“ upozorňuje Eduarda Hekšová, ředitelka spotřebitelské organizace dTest.

Pokud je cena neaktuální, spokojenost s nízkým pojistným se může v případě pojistné události bohužel vymstít. Pojišťovna má totiž ze zákona právo na to, aby své pojistné plnění snížila v takovém poměru, v jakém je cena podhodnocena oproti hodnotě nemovitosti v okamžiku pojistné události. Pokud je nemovitost pojištěná na 1 500 000 korun, ale její stávající cena na trhu by přitom byla 3 000 000 korun, a stane se, že bude kompletně zničena, zaplatí nám pojišťovna pouhých 750 000 korun, protože nemovitost byla z hlediska pojištění podpojištěna o 50 %. Zní to na první pohled zcela absurdně, ale je tomu tak. Pojišťovna nijak nesnižuje odhad škody, která ve skutečnosti bude právě 3 000 000 korun, nýbrž své pojistné plnění. „Stručně řečeno, pojišťovna bere v úvahu to, že za pojištěný majetek bylo placeno pojistné jen v poloviční výši, a proto i výplata pojišťovny bude jen poloviční vůči sjednané částce,“ doplňuje Hekšová.

Pojištění domácnosti pak zahrnuje to, co by nám spadlo na zem, pokud bychom byt či dům otočili vzhůru nohama. Ve výčtu věcí, které jsou zahrnuty v pojištění domácnosti je nejen nábytek, elektronika, dekorace, předměty osobní potřeby, ale i finance pod polštářem. Podle vymezení v pojistných podmínkách může někdy jít dokonce i o kompletní vybavení mimo zdi, tedy od plovoucích podlah až po osvětlení. U pojištění domácnosti je nutné si zkontrolovat a zajistit splnění toho, co daná pojišťovna považuje z hlediska bezpečnosti za dostatečnou ochranu, protože s jedním zámekem si nevystačíme prakticky nikde.

dTest, o.p.s.

Černomořská 419/10
101 00 Praha 10
tel.: +420 241 404 922
fax: +420 241 406 533
dtest@dtest.cz
www.dtest.cz

IČ: 45770760
DIČ: CZ45770760
zápis u Městského
soudu v Praze,
oddíl O, vložka 1277

bankovní účet:
2700029989/2010
Fio banka, a. s.

Co se týče cen a aktualizace hodnoty pojištěných věcí, platí pro pojištění domácnosti totéž, co pro nemovitosti. Je třeba vyhnout se přepojištění a neplatit zbytečně vyšší pojistné za něco, co svoji hodnotu již ztratilo, ale zejména si dát pozor na podpojištění.

Kontakt pro média:

Jaroslav Švehla, svehla@dtest.cz, tel.: +420 604 556 874

dTest, o.p.s. je největší českou spotřebitelskou organizací, která v ČR působí již od roku 1992. Je vydavatelem spotřebitelského časopisu dTest, na jehož stránkách jsou publikovány výsledky nezávislých a objektivních testů produktů, varování před nebezpečnými a zdravotně závadnými výrobky, informace o spotřebitelských právech a rady, jak tato práva účinně uplatňovat. dTest je součástí mezinárodní organizace International Consumer Research and Testing (ICRT) a evropské spotřebitelské organizace BEUC.

Poradenská linka časopisu dTest – 299 149 009 – je v provozu každý pracovní den od 9 do 17 hodin a spotřebitelé na ní mohou konzultovat s právními poradci časopisu dTest nejrůznější spotřebitelské problémy, a to za cenu běžného tarifu volání. Od spuštění v roce 2010 této možnosti využily již statisíce spotřebitelů a poradenská linka časopisu dTest se tak stala první a nejvyhledávanější cestou k řešení potíží, se kterými se zákazníci na trhu setkávají.