

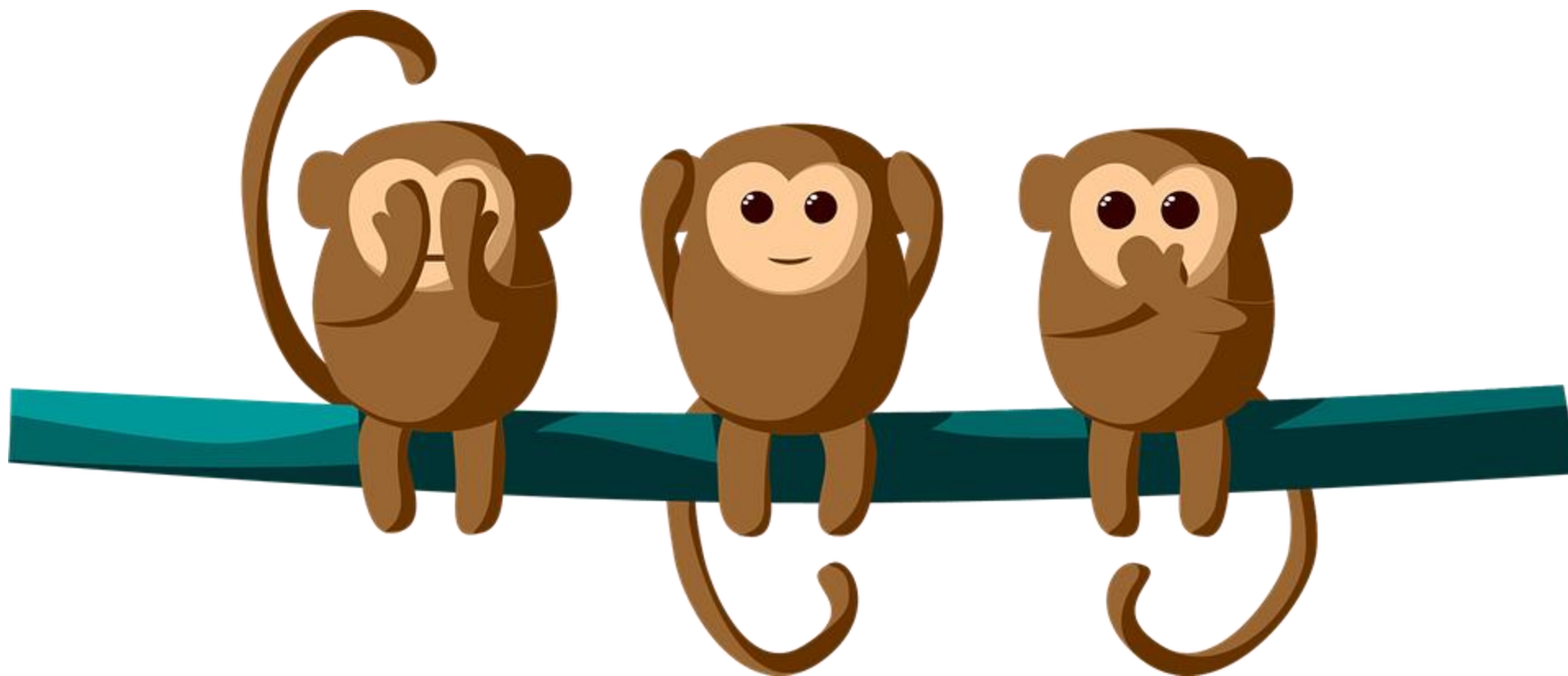
Voda jako riziko 2024



3. 10. 2024

Dušan Šídlo
Lukáš Kaplan
Tomáš Coufal
Petr Pavlásek

Slyšíte nás? Vidíte nás? Napište.



Program a čas (9.00 – 10.30)

- Statistiky
- Čekací doba
- Ukázka nové versus časové ceny
- Rozdíly v definici povodně
- Příklady vodovodní škody
- Praktické zkušenosti z likvidace
- Představení **POJIŠŤOVACÍ AKADEMIE za unikátní cenu**

Nejnižší cena pro účastníky tohoto webináře



Pojišťovací akademie

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

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



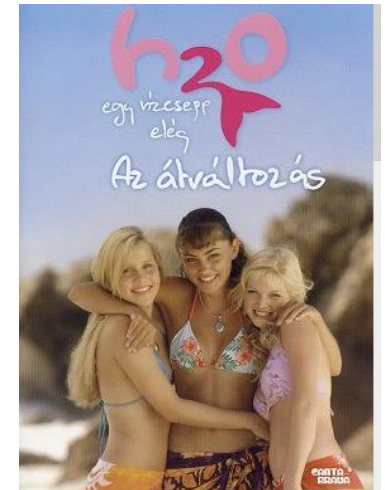
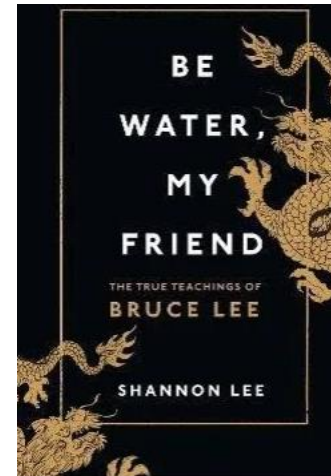
Voda

~~Život jako riziko~~



- Voda jako zdroj inspirace
- Voda jako obchodní dovednost
- Voda jako život
- Voda jako riziko

Jaké citáty o vodě znáte?



Citát související s vodou a pojištěním

„Pojištění je jako deštník, který když potřebujete, tak ho nemáte.“

Jan Werich, český filmový a divadelní herec (1905 – 1980)



Pojištění je opět v masmédiích



Způsobila vám povodeň škody? Jak postupovat při vyřízení pojistné události

Na povodeň se musí člověk připojistit. A některé domy nepojistíte vůbec

Slabina mnoha Čechů? Špatné, nebo chybějící pojištění domů, ukázaly povodně

Pojišťovna potvrdila, že vyplavené rodině z Jesenicka nedá ani korunu

Otázky a odpovědi: Na co vše mají lidé nárok, když jim povodeň zničila vůz

Statistika a letáky



Přírodní živly

pořadí při zohlednění inflace	název	období	výše škody v cenách roku 2024 (mld. Kč)	nominální výše škody (mld. Kč)
1	Povodně Čechy	srpen 2002	71,494	36,700
2	Povodně - Morava	červenec 1997	25,988	10,000
3	Povodně - Jesenicko, Severní Morava	září 2024	16,280	16,280
4	Povodně - Čechy	červen 2013	11,381	7,538
5	Tornádo Jižní Morava	červen 2021	4,608	3,484
6	Tíha sněhu	zima 2006	4,562	2,500
7	Orkán Kyrill	leden 2007	3,962	2,225
8	Série bleskových povodní	červen - červenec 2009	3,337	2,068
9	Krupobití (jih Prahy)	srpen 2010	3,078	1,889
10	Povodně	květen - červen 2010	2,974	1,844

ČAP: Do 30. září bylo nahlášeno již 65,3 tisíc pojistných událostí ve výši 12,08 mld. Kč. Do konce září pojišťovny stihly vyplatit klientům přes miliardu korun, ze které přes 835 milionů korun tvořilo pojištění obyvatel, zbylá částka více než 173 milionů se týkala podnikatelského pojištění.

Vodovodní škody

Podle statistik České asociace pojišťoven (ČAP) stály vodovodní škody v loňském roce za více než 44 tisíce pojistnými událostmi, tedy zhruba za 16 % všech případů. Častější byly už jen škody způsobené vichřicí. Vodovodní škody jsou v základním pojištění chaty standardně zahrnuty. Apr 2, 2023

Přičteme-li povodeň a záplavu, tak škody způsobené vodou jsou příčinou číslo jedna.

Letáky, infografiky

Zajistíme Vám kompletní ochranu před vodovodními škodami v našem produktu DOMEX +



- prasklé potrubí nebo prasklá trubka ve zdi
- prasklá hadice od pračky nebo od jiného zařízení připojeného na vodu
- poškození rozvodů vody
- ztráta vody a další...

V rámci produktu DOMEX+ Vám zajistíme pojistnou ochranu před následujícími nebezpečími

Unikající voda z prasklé hadice od pračky nebo z potrubí?

Uhradíme Vám škody na věcech, které byly poničeny **unikající vodou z vodovodního zařízení (např. pračka, myčka) nebo akvária (od 50 l) a dále škody způsobené kapalinou či párou z topení, klimatizace nebo kotle.**

Dále hradíme i škody způsobené **unikající vodou od sousedů nebo z vedlejších bytových jednotek.**

Pojištění se vztahuje i na **neočekávané finanční náklady, které vzniknou v důsledku náhlé a neočekávané ztráty vody v případě prokazatelné havárie na vodovodním zařízení.**

Co když Vám přijde vysoký účet za vodu?

A co havárie rozvodů?

Zajistíme úhradu nákladů na opravu či výměnu **poškozených částí rozvodů v důsledku havárie**, včetně případného zazdění či výměny poškozené dlažby.

Poškození odpadní vodou.

Zajišťujeme úhradu **škod na věcech, které byly poškozeny odpadní vodou.**

Připojistit si můžete i nebezpečí povodně a záplavy

Zajistíme úhradu škod **způsobených nečekanou povodní i škod způsobených záplavou v důsledku vydatných srážek.**

Asistenční služby

Zajistíme Vám například **příjezd technika, odstranění poruchy a navrácení do původního stavu po zásahu.**

Asistenční službu můžete využít **až 3x za pojistný rok s limitem 15 000 Kč na jednu asistovanou událost.**



Pro více informací o pojištění DOMEX+ naskenujte QR kód.

Mimořádná okamžitá pomoc



Je poskytována osobám, které se ocitnou v situacích, které je nutno bezodkladně řešit. Zákon stanoví šest takových situací:

1. Nejsou plněny podmínky pro poskytnutí opakovaných dávek, ale v případě neposkytnutí pomoci osobě hrozí vážná újma na zdraví. Dávku lze poskytnout v částce, která doplní příjem osoby do výše existenčního minima (v případě nezaopatřeného dítěte do životního minima).
2. Postižení vážnou mimořádnou událostí
 - a. živelní pohroma, větrná pohroma, ekologická havárie, požár apod., dávku lze poskytnout až do výše 15násobku částky životního minima jednotlivce, tj. až do výše 72 900 Kč,
 - b. jiná událost, kterou nebylo možné s ohledem na její rozsah předvídat ani jí předejít, v jejímž důsledku je osoba z důvodu nedostatku finančních prostředků ohrožena zejména ztrátou bydlení nebo nezajištěním základních životních potřeb, dávku lze poskytnout až do výše 20násobku částky životního minima jednotlivce, tj. až do výše 97 200 Kč, v rámci 12 kalendářních měsíců po sobě jdoucích.

MOŽNOSTI PODÁNÍ ŽÁDOSTI

Osobní návštěva kontaktního pracoviště ÚP ČR není vždy nutná. Žádosti mohou lidé podávat i jinou cestou - prostřednictvím Identity občana (např. BankID, Mobilní klíč eGovernmentu), datové schránky, e-mailu s uznávaným elektronickým podpisem, poštou nebo na podatelně ÚP ČR. Pokud bude třeba cokoli doplnit nebo upravit, zaměstnanci úřadu už pak žadatele sami zkontaktují prostřednictvím písemné výzvy, telefonicky či e-mailem. V rámci přívětivého přístupu nabízí ÚP ČR též možnost objednat se na určitý termín. Na některých pracovištích je možné tak učinit online. Další variantou je sjednat si termín návštěvy telefonicky. Bližší informace a kontakty na příslušné zaměstnance jsou k dispozici na webových stránkách jednotlivých pracovišť ÚP ČR (www.uradprace.cz).

Podrobnější informace k dané problematice lze získat:

Call Centrum ÚP ČR: 800 779 900 (bezplatná linka)

E-mail: callcentrum@uradprace.cz

Webové stránky ÚP ČR: www.uradprace.cz

Čekací doba



Čekací doba - obecná



- Pojišťovny mají ve svých podmínkách pro povodeň čekací dobu (většinou 10 dnů). To znamená, že v prvních 10 dnech se škody z rizika povodně nebo záplavy neplatí.
- Pojišťovny se tím chrání proti sjednání pojištění v okamžiku, když již povodeň není náhodná událost, ale naopak vysoce pravděpodobná či dokonce jistá škoda díky předpovědím.
- Desetidenní doba se počítá od dne uzavření pojistné smlouvy, ne až od jeho počátku (až na výjimky, např. KP).
- U většiny pojišťoven se vztahuje nejen na uzavření nové smlouvy, ale i na změnu smlouvy stávající (přidání rizika povodně, navýšení limitu či pojistné částky).

Pojištění pro případ působení pojistného nebezpečí **povodeň a záplava** se sjednává s **čekací dobou v délce 10 dnů** ode dne uzavření pojistné smlouvy.

Čekací doba - odchylky



Dále ještě musíme upozornit, že se pojištění nevztahuje na škody vzniklé z pojistných nebezpečí povodeň, záplava a tíha sněhu, pokud tato škoda nastala v období 10 dnů (včetně) od data uzavření pojistné smlouvy. **Toto je nazýváno jako odložená účinnost pojištění.**

(ALLIANZ)

a) povodeň a záplava (první riziko). Toto připojištění se sjednává s čekací dobou v délce 7 dnů od dne počátku pojištění uvedeného v pojistné smlouvě. V této době není pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění, pokud ke škodné události dojde v důsledku povodně nebo záplavy;

(MAXIMA)

Vznikne-li škodní událost následkem či v přímé souvislosti s povodní, záplavou, vichřicí nebo tíhou sněhu či námrazy **do 10 dnů** od data sjednání pojistné smlouvy, **není** pojistitel z této události povinen poskytnout pojistné plnění. Prokáže-li však pojistník nebo pojištěný, že pro tato pojistná nebezpečí byl pojištěn jinou pojistnou smlouvou, která nebyla ukončena dříve než ke dni sjednání nové pojistné smlouvy, toto ustanovení nebude uplatněno.¹² Dojde-li k

(PVZP)

(SLAVIA)

Pojistitel není povinen poskytnout pojistné plnění ze škodných událostí vzniklých v čekací době uvedené v odst. 1. tohoto článku a způsobených pojistným nebezpečím vichřice, krupobití, povodeň nebo záplava.

Ustanovení odstavce 1. a 2. tohoto článku se nevztahuje na škodné události způsobené pojistným nebezpečím vichřice, krupobití, povodeň nebo záplava nastalé v pojištění bezprostředně časově navazujícím na předchozí pojištění sjednané u stejného pojistitele pro případ škodné události způsobené pojistným nebezpečím vichřice, krupobití, povodeň nebo záplava a vztahující se na shodný předmět pojištění a shodné místo pojištění.

Ustanovení odstavce 1. a 2. tohoto článku se nevztahuje na škodné události způsobené pojistným nebezpečím povodeň nebo záplava nastalé v pojištění bezprostředně časově navazujícím na předchozí pojištění sjednané u stejného pojistitele pro případ škodné události způsobené pojistným nebezpečím povodeň nebo záplava a vztahující se na shodný předmět pojištění a shodné místo pojištění.

(ČSOB)

Čekací doba - závěr



- Je pravda, že některé pojišťovny mají v souvislosti s povodní a záplavou čekací dobu 10 dnů (výjimečně 7).
- Omezení nemusí platit jen na povodeň a záplavu, ale i na krupobití, vichřici či tíhu sněhu.
- Omezení platí nejen pro uzavření nové smlouvy, ale i pro změnu smlouvy či navýšení pojistné částky (limitu). Neplatí to však plošně!
- Ten, kdo měl povodeň pojištěnou, ale špatně (podpojištění), tak s tím u většiny pojišťoven ještě mohl něco udělat a v případě naplnění meteorologické výstrahy si zachránit stovky tisíc korun, v extrémním případě i miliony.
- Na čekací dobu je vhodné myslet i při náhradě staré smlouvy za novou (nenechávat uzavření smlouvy na poslední chvíli, jinak u některých pojišťoven vzniká období bez funkčního krytí).

Povinnost znovupostavení nemovitosti?



Otázka od seniorů

Už nemám sílu na stavění
nemovitosti, raději si vezmu peníze.

Kolik dostanu?

Rozdíl jsou i miliony...



Časová cena



- Problém u budov, které jsou hodně poničené už před škodou. Pokud opotřebení budovy stoupne nad 70 %, platí většinou pojišťovny jen hodnotu takto opotřebené budovy, tedy výrazně méně.
- Míru opotřebení musí určit znalec, orientačně lze říci, že opotřebení 70 % nastane u přiměřeně udržovaného rodinného domu bez výrazné rekonstrukce po 70 letech.

Nová versus časová cena - ukázka



Některé pojišťovny mají omezení v pojistných podmínkách:

V časových cenách platíme pojistné plnění u pojištění budovy v případě:

výplaty podle stanoveného rozpočtu v případě zničení budovy, jejíž opotřebení je v době vzniku škody menší než 70 % (určuje soudní znalec); doplatek pojistného plnění do výše nové ceny uhradíme, pokud do 3 let od vzniku pojistné události provedete znovupořízení stavby

(ALLIANZ)

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

(DIRECT)

Pokud není v těchto pojistných podmínkách nebo v pojistné smlouvě ujednáno jinak, poskytne pojišťovna pojistné plnění oprávněné osobě v nové ceně. Pokud však pojištěný do 3 let po vzniku pojistné události neprokáže, že předmět pojištění opravil, příp. místo něj pořídil novou stavbu (novostavbu) nebo novou neopotřebenou věc, nebo prohlásí, že opravu nebo její znovupořízení nebude provádět, je pojišťovna povinna poskytnout plnění v nové ceně pouze do výše časové ceny postižené stavby nebo postižené věci.

K pořízení nové stavby (novostavby) musí dojít v místě pojištění anebo, není-li to z ekonomických, právních nebo jiných pojišťovnou uznaných důvodů možné, i na jiném místě na území ČR. Pokud je časová cena předmětu pojištění nižší než 30 % jeho nové ceny, pojišťovna poskytne pojistné plnění v časové ceně.

(GENERALI ČP)

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

(PVZP)

Závěr



Některé pojišťovny mají omezení v pojistných podmínkách (z důvodu obavy před pojistnými podvody), pokud klient budovu do X let neobnoví - plní jen časovou cenu.

Chtít po klientovi, ať si obnoví budovu na břehu řeky v povodňové oblasti?

Některé pojišťovny tuto podmínku nemají 😊

Odvoz suti?



Odvoz suti



Metodika ČAP:

V případě, že se náklady na demolice nepřipojišťují samostatně, je nutné navýšit orientační hodnotu rodinného domu o náklady na odstranění konstrukcí, odvoz suti na skládku a skládkovné. Navýšení nákladů o demolice by mělo být v rozmezí 10–15 % z orientační hodnoty rodinného domu.

U některých pojišťoven je nutné o tyto náklady navýšit pojistnou částku, jinde zvlášť.

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

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

(GENERALI ČP)

Prokázané, nezbytně vynaložené vyklizovací a bourací náklady, které pojištěný vynaložil po pojistné události na vyklizení místa škody, na nezbytné stržení dosud stojících částí pojištěné věci odvoz suti a na uložení nevyužitelných zbytků na místo nejbližší vhodné a povolené skládky, a to do té míry, do jaké se tyto náklady týkají pojištěných věcí. Limit plnění je 10 % pojistné částky, maximálně však 100 000 Kč.

(MAXIMA)

Povodeň nebo záplava?



Povodeň nebo záplava



Povodeň znamená, že stoupne hladina. Je jedno, jestli řeky, rybníka nebo přehrady. Důležité není ani to, zda ke zvednutí hladiny došlo po deštích nebo tím, že se protrhla hráz. Povodně tak mohou nastat pouze v povodňových oblastech kolem vody, když voda opustí své přirozené koryto nebo hráz, na kopci povodeň nehrozí.

Záplava znamená, že voda přiteče odněkud, kde byste ji nečekali. Typické jsou záplavy z polí, pokud hodně prší. Půda se nasytí, další vodu již nedovede vstřebat, a tak v podobě bahna s přebytečnými srážkami dorazí až na váš pěstěný anglický trávník nebo do vinného sklepa. Druhou možností je, že vám u domu vlivem silného deště nebo tání vznikne nové jezírko, protože voda nemá přirozeně kam odtékat. Na rozdíl od povodní mohou záplavy nastat takřka kdekoli.

Povodeň nebo záplava



Dnes jsou tyto dvě pojistná nebezpečí sjednávána „v jednom balíčku“.

Riziko, že když nepotřebuji povodeň, tak jsem zamítl i záplavu.

Některé pojišťovny = specifická spoluúčast pro rizika povodně a záplavy. Celou smlouvu tak můžete mít se spoluúčastí nulovou, ale zrovna při povodních si pojišťovna z plnění odečte „1 %, minimálně však 10 000 Kč“

Běžnou praxí na trhu je, že s pojištěním povodní a záplav je spojené i pojištění vystoupení vody z kanalizace v jejich důsledku. Mnohdy totiž velká voda nedorazí po povrchu, ale trubkami.

Rozdíly v definici povodně



Za **povodeň** považujeme: • zaplavení místa pojištění vodou, která vystoupila z břehů vodního toku nebo vodního díla následkem přírodních jevů (např. deště, tání, posunu ledu) • příval vody způsobený poruchou vodního díla (např. protržená hráz přehrady)

Povodeň. Zaplavení území vodou, která se vylila z břehů vodních toků nebo nádrží. Může jít i o vodu, která břehy či hráze protrhla. Povodní je i zaplavení, které vzniklo kvůli náhlému a náhodnému zmenšení průtočného profilu vodního toku. Tedy když například do řeky popadaly stromy. Pojištění se vztahuje i na škody způsobené vodou stoupající z odpadního potrubí následkem povodně či záplavy.

Povodní se rozumí přechodné zvýšení hladiny vodních toků nebo jiných povrchových vod, při kterém již voda zaplavuje území mimo koryto vodního toku a může způsobit škody, a to včetně škod, ke kterým dojde průsakem vody v důsledku zvýšené hladiny podzemních vod, vniknutí vody do kanalizace a sesuvem půdy. Průsak vody, vniknutí vody a sesuv půdy musí být prokazatelně způsoben v důsledku povodně. Povodeň může být způsobena i jinými vlivy než přírodními jevy, zejména poruchou vodního díla, která může vést až k jeho havárii (protržení), nebo nouzovým řešením kritické situace na vodním díle.

Rozdíly v definici povodně



Povodeň znamená přechodné výrazné zvýšení hladiny vody ve vodním toku, charakterizované zaplavením Místa pojištění vodou, která se vylila z břehů vodních toků nebo jiných povrchových vod nebo vodních nádrží nebo která tyto břehy či hráze protrhla.

Povodeň: zaplavení vodou, která vystoupila z břehů vodního toku nebo vodního díla následkem přírodních jevů (deště, tání ...) nebo příval vody způsobený poruchou vodního díla (protržená hráz ...), případně řešením kritické situace na vodním díle.

V případě, že jsou splněny podmínky definice povodně nebo záplavy, jsou pojištěny i škody způsobené v jejich důsledku následujícími událostmi: • sesuvem hornin a zemin, • vystoupením vody z kanalizace, • krátkodobě zvýšenou hladinou podzemních vod, kdy zvýšení hladiny podzemních vod bylo prokazatelně způsobeno povodní nebo záplavou (ne však průsakem v důsledku kolísání hladiny podzemní vody).

Za poškození nebo zničení předmětu pojištění **povodní** se považuje takové poškození nebo zničení předmětu pojištění, které bylo způsobeno: a) přímým působením povodně, b) předměty unášenými vodou z povodní.

Pojištění pro případ pojistného nebezpečí **vodovodní škoda** se nevztahuje na škodné události vzniklé vystoupením odpadních vod z kanalizačního nebo odpadního potrubí následkem povodně a záplavy a na škodné události způsobené vodou při mytí nebo sprchování.

Povodeň nebo záplava

Miloš si koupil nový rodinný dům na kraji města. Jednalo se o kvalitní stavbu, která byla zaizolována a celkově stavebně velmi dobře řešena. Protože kousek od domu vedla železniční trať s vysokým náspem a ani v minulosti žádná povodeň v dané lokalitě nebyla, myslel si, že škoda způsobená povodní mu nehrozí. Aby ušetřil pár korun na pojistce, riziko povodně si nepojistil. Přišly ale vydatné deště a z druhé strany, kde bylo pole s vysetou kukuřicí, se mu na pozemek dostalo mnoho vody. Poničila mu plot, zahradu a sklepními světlíky se dostala i do domu, kde způsobila škodu za téměř půl milionu korun. Miloš tušil, že bude problém. Přesto pojišťovně událost nahlásil a požádal o pojistné plnění.



Povodeň



VYHODNOCENÍ RIZIKA POVODNĚ

- Povodňové mapy (Intermap)
- Zjistné mapy bez zón
- Modely zajišťoven
- Dotazník/otázka pojišťovny

Jedná se o velmi podrobné mapy celé České republiky s rozdělením podle pravděpodobnosti povodně.

Postupně se vyvinul systém čtyř rizikových zón přijímaný napříč trhem.

<https://www.cap.cz/povodnove-mapy>

Vyhodnocuje se podle adresy. Zkuste vyzkoušet v kalkulačkách...

riziková zóna 1

mimo záplavová území

riziková zóna 2

100 letá povodňová voda

riziková zóna 3

50-ti letá povodňová voda

riziková zóna 4

20-ti letá povodňová voda

Vodovodní škody



Vodovodní škody



- Vodovodní škody se běžně dělí na:
 - únik vody z vodovodního zařízení,
 - únik vody z akvária či jiné nádrže,
 - vystoupení vody z kanalizace,
 - poruchu hasicího zařízení,
 - škody způsobené ztrátou vody,
 - škody způsobené mrazem na vodovodních zařízeních,
 - opravu rozvodů.

Všechna tato rizika se často pojišťují pospolu, ale není tomu tak v každém produktu.

Příklad



O víkendu, kdy obyvatelé domácnosti nebyli doma, došlo k prasknutí vodovodního potrubí. Vytékající voda poškodila koberce a nábytek ve dvou pokojích. Jaké pojistné nebezpečí by muselo být sjednáno, aby pojišťovna vyplatila pojistné plnění?

- Ztráta vody
- Vodovodní škody
- Vystoupení vody z odpadního potrubí

Vodovodní škoda



Aby se jednalo o vodovodní škodu, pak poškození pojištěných věcí musí být způsobeno vodou unikající z vodovodních zařízení. Vodovodním zařízením je myšleno přívodní a odvodní potrubí vody s výjimkou venkovních dešťových svodů. Dále za vodovodní škodu považujeme kapalinu nebo páru unikající z ústředního, etážového, dálkového topení nebo solárního systému nebo může jít také o hasící médium vytékající ze samočinného hasícího zařízení.

Pojištění se naopak nevztahuje na samotné poškození potrubí a jeho opravu, ale pouze na následky této poruchy. Nicméně v některých produktech může být součástí právě i úhrada nákladů na účelnou opravu poškozeného potrubí.

Velice častou podmínkou pro bezproblémové plnění z vodovodních škod je v případě nepřítomnosti osob v domácnosti povinnost uzavřít hlavní uzávěr vody. Jednotlivé produkty se mohou z tohoto pohledu výrazně lišit.

Únik vody z vodovodního zařízení



Co je vodovodní zařízení?

Nejčastěji to jsou potrubí a na ně připojená zařízení, jako třeba pračka či topné těleso, ať už vaše nebo sousedů nad vámi.

Naopak vnější okapy a svody se mezi vodovodní zařízení většinou nepočítají.

Výhodou je, že za vodu se obvykle považuje také jiná kapalina, třeba chladicí médium v klimatizaci.

Důležitou podmínkou proplacení škod je nutnost náhlého porušení celistvosti. Když zapomenete, že si napouštíte vanu nebo vám koupelnu postříká hadice s odpadem od pračky, pojištění nepomůže.

Další vodovodní škody



Vystoupení vody z kanalizace (z WC, ze stropu)

- často nezahrnuje vodu z povodní, která se plní z rizika povodně Pozor, některé pojišťovny ho nezahrnují do základu, ale nutí klienta zvolit vyšší balíček.

Porucha hasicího zařízení (nebo též sprinkleru)

- hasidla u stropu se „zblázní“ a začnou hasit samy
- u starších smluv vyloučené (nic neprasklo), dnes běžně zahrnováno přímo k úniku vody z vodovodního zařízení.

Ztráta vody

- pojišťovna z tohoto pojištění platí náhradu vodného a stočného, které musíte zaplatit vodárnám či kanalizacím vy v souvislosti s tím, že se něco stane s vodovodním zařízením.

Škody způsobené mrazem

- rozpínající se led potrubí poškodí
- podmínka: nenechávat v zimě topení napuštěné a neběžící.

Příklad



Při dlouhotrvajících deštích došlo ke zničení vybavení v rodinném domě vodou, která se do domácnosti dostala prostřednictvím toalety a dalších zařízení napojené na kanalizaci.

- Ztráta vody
- Vodovodní škody
- Vystoupení vody z odpadního potrubí.

Atmosférické srážky



Česky řečeno, když klientovi zateče po dešti náhodně voda.

Slovo náhodně je tu důležité, neboť pokud střechou zatéká pravidelně, pojištění není likvidní.

Toto krytí je velmi praktické, zvláště, pokud klient bydlí v domě.

A nejedná se jen o nutnost znovu vymalovat. Pokud zateče do zateplení, škody mohou být velmi vysoké.

Někde 0 Kč, někde do PČ. Limity 10 či 20 tisíc Kč ročně jsou nedostatečné, neboť zničené zateplení za tuto částku klient pravděpodobně neopraví.

Rozvody



S únikem vody z vodovodních zařízení souvisí krytí rozvodů. Tedy to, že prasklou trubku někdo najde, vyseká, vymění, zazdí a třeba nalepí dlaždičky.

Někteří klienti bohužel pojištění zneužívají a s tímto krytím si nechávali zrekonstruovat celou koupelnu. Se slovy zástupců pojišťoven „no, hledal jsem to tady, pak támhle a tyhle tři díry jsem taky netrefil, ale souvisí to, tak mi to opravte“ se jen bezelstně usmívají na likvidátora. Proto pojišťovny opravu rozvodů běžně limitují, někdo na 5 tis. Kč, jiný na 5 m trubky.

Některé pojišťovny = budou zaplacené jen účelně a efektivně vynaložené náklady, což lze považovat za férový přístup.

Když nejde po povodni bydlet



- NÁHRADNÍ UBYTOVÁNÍ
- USKLADNĚNÍ VĚCÍ PO ŠKODĚ ČI ZTRÁTY NÁJMU
- PŘEVZETÍ SPLÁTKY HYPOTÉKY (např. KP)
- ÚHRADA UŠLÉHO NÁJMU (např. GENERALI ČP, KOOPERATIVY, PILLOW, UNIQA)
- BONUSY (psychologický benefit, ekologický benefit..)

Náhradní ubytování

- Náhradní ubytování lze uplatnit v případě, že se pojištěná domácnost/nemovitost stane neobyvatelnou z důvodu pojistné události.
- Některé pojišťovny nabízejí jen k pojištění domácnosti, nikoliv k pojištění nemovitosti.
- Pojišťovny lze v tomto ohledu rozdělit do 3 následujících kategorií.

Náhradní ubytování



1) Pojištění náhradního ubytování není hrazeno, pokud není sjednáno pojištění domácnosti

- Pokud si sjednáte pojištění nemovitosti a očekáváte, že budou hrazeny i případné náklady na náhradní ubytování, tak u těchto pojišťoven máte smůlu. Bez současného sjednání pojištění domácnosti, nejsou tyto náklady zaplacený.
- Týká se to produktů České podnikatelské pojišťovny, ČSOB, Pojišťovny VZP a Slavia pojišťovny.

2) Pojištění náhradního ubytování je hrazeno do nízkého limitu či s výrazným omezením

- U Directu je limit 20 000 Kč (max. 40 000 Kč). U Pillow pojišťovny 0,5 % z pojistné částky, max. 30 000 Kč. U Komerční pojišťovny je náhradní ubytování hrazeno jen při totální škodě a limit je 10 000 Kč / měsíc (hrazeno max. 12 měsíců). Uniqa má limit 50 000 Kč, max. 6 měsíců.

3) Pojištění náhradního ubytování je hrazeno do vyššího limitu

- U Generali ČP je limit 100 000 Kč, ale náhradní ubytování může být max. 6 měsíců (u starších tarifů 100 dní). U Kooperativy je limit 75 000 Kč a ve vyšším tarifu 150 000 Kč (opět max. 6 měsíců). U Allianz je limit 50 000 Kč (ve variantě s vysokým limitem 100 000 Kč). U nejvstřícnějších pojišťoven tedy může být limit 100 až 150 tis. Kč.

Stavebně-montážní pojištění



- Vybrané pojišťovny nabízejí pojištění stavební montáže. Zde vám pojišťovny pomůžou, když neopatrný řemeslník něco rozbije při stavebních pracích na vaší pojištěné nemovitosti.
- Běžně se s řemeslníky domluvíte nebo jsou sami pojištění, ale co kdyby náhodou ...

7) Z pojištění sjednaného ve variantě **KOMFORT** Vám dále uhradíme škodu způsobenou poškozením nebo zničením pojištěného nemovitého objektu, resp. jeho části, zhotovitelem provádějícím na základě s Vámi uzavřené smlouvy o dílo stavební či montážní práce na výše uvedeném pojištěném nemovitém objektu v důsledku:

- a) nedbalostního porušení právní povinnosti zhotovitele,
- b) vady práce provedené zhotovitelem,
- c) vady výrobku (věci) použité zhotovitelem,

(dále jen „**škoda při stavebně-montážních pracích**“).

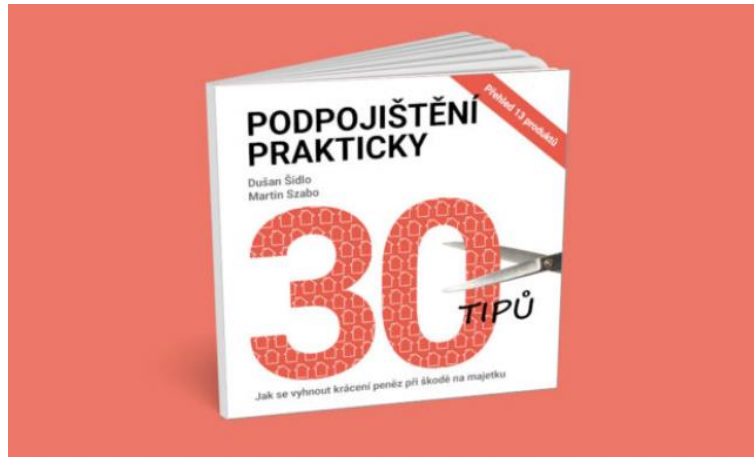
(KOOP)

Ideální produkt pro zákazníka a poradce

- Ať se stane jakákoli škoda, z jakékoli příčiny, dostanu vždy plnou úhradu škody, popřípadě zcela novou náhradu poškozené (zničené) věci.
 - Pojistím si cokoli na jakoukoli pojistnou částku.
 - Pojistné podmínky ideálně žádné maximálně pak jednověté prohlášení (viz výše).
 - Stačí poskytnout pouze mé nacionále, žádný formulář.
 - V případě škody stačí zavolat a hned mi pošlou peníze, stačí můj ústní popis škody.
 - Budu platit přiměřeně (ideálně málo) – chápu, že je třeba něco málo uhradit pojišťovně.
- a z pohledu poradce:
- Poslouží klientovi a já dostanu adekvátní finanční odměnu.



Téma podpojištění



30 TIPŮ O PODPOJIŠTĚNÍ

Jak se vyhnout nebezpečnému podpojištění a které pojištění před ním chrání nejlépe?

[PŘEČTĚTE SI VÍCE](#)

- Postup při souběhu více pojištění (nutno pojišťovně nahlásit).
- Když pojišťovna neuplatňuje podpojištění, tak lze zkombinovat i se starou pojistkou.

Záloha na pojistné plnění?

§ 2798

- (1) Není-li splatnost pojistného plnění ujednána, je splatné do patnácti dnů ode dne skončení šetření.
- (2) Nelze-li ukončit šetření nutná k zjištění pojistné události, rozsahu pojistného plnění nebo k zjištění osoby oprávněné přijmout pojistné plnění do tří měsíců ode dne oznámení, pojistitel oznamovateli v textové podobě sdělí, proč nelze šetření ukončit. Pojistitel poskytne osobě, která uplatňuje právo na pojistné plnění, na její žádost na pojistné plnění přiměřenou zálohu; to neplatí, je-li rozumný důvod poskytnutí zálohy odepřít.
- (3) Porušil-li pojistitel povinnost podle odstavce 2 z příčin na své straně, je v prodlení; k opačnému ujednání se nepřihlíží.

- Zachraňovací náklady

Praktické zkušenosti z likvidace vodovodních škod



Lukáš Kaplan

Tomáš Coufal

Voda jako riziko



Voda jako riziko



Voda jako riziko



Představení Pojišťovací akademie



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

Pojišťovací Akademie



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

Nyní za speciální cenu. Pouze do 7. 10. 2024 do 23:59!

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

Čeká na vás



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



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



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



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



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



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



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



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

Co je obsahem kurzu

8 živých online webinářů + certifikace + závěrečné osobní setkání

- | | | |
|--|--------------------------|---------------|
| ▶ 1. Pojištění jako součást finančního plánu | 31. 10. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 2. Sociální pojištění a nejčastější mýty | 7. 11. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 3. Pojištění smrti a dožití | 14. 11. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 4. Pojištění úrazu a nemoci | 21. 11. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 5. Pojištění aut | 28. 11. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 6. Pojištění nemovitosti a domácnosti | 05. 12. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 7. Případové studie | 12. 12. 2024 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ 8. Závěrečná diskuze | 23. 1. 2025 | 9:00 – 12:00 |
| ▶ Certifikace | prosinec 2024/leden 2025 | |
| ▶ Osobní setkání | 30. 1. 2025 | 14:00 – 17:00 |

Vaše investice do rozvoje



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

Vaše investice do rozvoje



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

EUCS + KFP = odborné i obchodní know-how



Získejte více peněz z pojistné události)

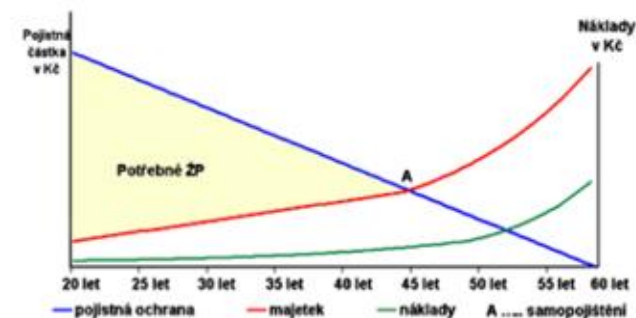


Cesta k finanční nezávislosti



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

Potřeba pojištění





Ing. Dušan Šídlo

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



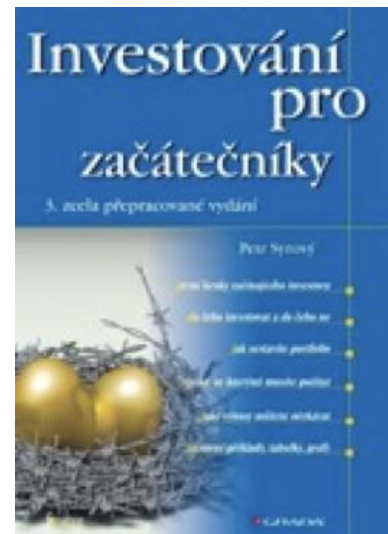
Mgr. Lukáš Kaplan, EFA

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



Mgr. Petr Syrový, EFA, EFP

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





Ing. Petr Pavlásek, EFA, EFP

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

ZDARMA bonusy v hodnotě **10 690 Kč**

Kniha Život jako riziko 2

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

Garance EUCS na 6 měsíců

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

Srovnávač EUCS na 6 měsíců

Online aplikace srovnávače životního i neživotního pojištění z dílny EUCS.

Kalkulačka poj. částek ŽP na 6 měs.

Nová online aplikace pro kalkulaci pojistných částek životního pojištění.

30 min. individuální konzultace

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

Bonus NÁSLEDNÉ VZDĚLÁVÁNÍ



- Následné vzdělávání pro rok 2025
- 15 hodin pro sektor dle výběru na EFPA.cz
- Obsah pro rok 2025 bude obdobný jako v roce 2024
- Bonus v hodnotě cca 1.000 Kč zdarma (v ceně Pojišťovací Akademie) pro prvních 5 přihlášených



Vyzkoušejte si naši kvalitu **bez rizika**. Pokud do 13. 11. 2024 zjistíte, že kurz není pro vás, všechny peníze vám vrátíme zpět.

Jděte na: www.KFPonline.cz



Pojišťovací akademie KFP a EUCS

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

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

→ VÍCE O KURZU

POJIŠŤOVACÍ
AKADEMIE

WEBINÁŘE
ZDARMA

VIDEOKURZ
PLÁN V TUŽCE

KALKULAČKY
KFP

KFP ONLINE
KLUB



Podcast KFP Produkty O nás Kontakt Blog Členské sekce

ZBRUSU NOVÁ

Pojišťovací akademie

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

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

→ Ano, jdu do toho

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



Jednorázová platba

15.900 Kč + DPH

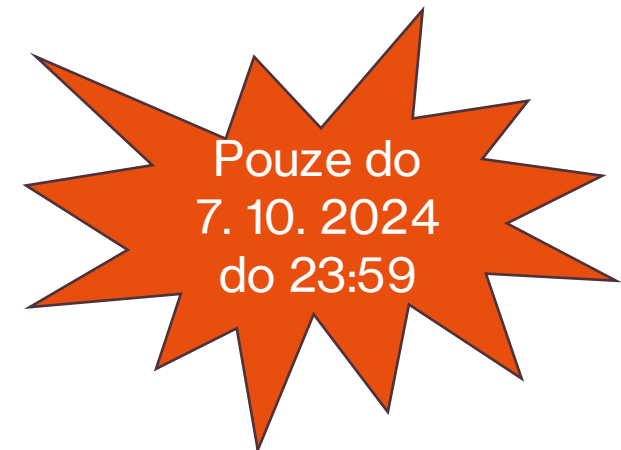
Startovací cena **9.900 Kč + DPH** platí pouze
do **7.10.2024**

Platba na splátky

3 x 5.500 Kč + DPH

Celkem: 16.500 Kč + DPH

Startovací cena 3 x **3.500 Kč + DPH** platí pouze do
7.10.2024



Reference na kurz Pojišťovací akademie 2023



- „Jsem v oboru již více než 10 let, ale přesto jsem se na kurz přihlásila a rozhodně nelituji. **V kurzu jsem se dozvěděla mnoho praktických informací, které s klienty řeším a prohloubila jsem si informace** i v rámci sociálního pojištění. Spoustu nových obrázků a principů vysvětlování jednotlivých oblastí. Všechny nahrávky, prezentace a další materiály nám zůstanou a díky tomu je mohu využít i jako studijní materiál pro mé lidi v týmu“.
Ing. Markéta Hejhalová, EFA, Partners Financial Services, a.s.
- „Získala jsem **nový pohled na celou problematiku pojištění** a nastavení rizik“.
- „Dostala jsem **úplný návod jak pracovat s klienty**, kde dohledám spoustu informací, které potřebuji k tomu, aby jsem udělala kvalitní poradenství“.
Magda Dušková, Broker Trust, a.s.

Reference na kurz Pojišťovací akademie 2023



- „V každodenním shonu jsem se díky webináři zastavil, nic jiného nedělal a soustředil na dané téma pojištění. Díky tomu jsem si uvědomil a připomněl spoustu aspektů, na které je potřeba při sjednávání pamatovat. Celkově jsem si **díky novým znalostem zefektivnil a zpřesnil svůj pracovní postup sjednávání smluv (např. stanovování pojistných částek u životního pojištění včetně sociálních dávek ...)**. Je také dobré, že se k záznamům webinářů mohu přibližně rok vracet“.
Tomáš Laštovička, SAB servis s.r.o.
- „**Rozšíření znalostí a souvislostí, které jsem dříve neznal, nebo mně případně ani nenapadly**“.
Roman Štefek, 4fin
- „Pro mně osobní přínos **dostupnost kalkulaček, které urychlí přípravu** a dále dobře předaný sociální systém zabezpečení“.

Reference na kurz Pojišťovací akademie 2023



- *„**Srovnáte si myšlenky a nastavíte si jednotný úhel pohledu.** Speciálně pokud máte za sebou školení v různých firmách a různé přístupy“.*
Petr Dobrovolný, SAB servis s.r.o.
- *„Největším přínosem kurzu byl **komplexní pohled na jednotlivé druhy pojištění a zkušenosti kolegů**“.*
Jana Krupová
- *„Přístupy do EUCS, **hlubší pohled na věc, právní názor, příklady z praxe**“.*
Daniela Ziemnioková, holver s.r.o.

Vaše dotazy?



www.eucs.cz
www.kfponline.cz

Těšíme se na Vás v Pojišťovací Akademii



Další „ochutnávkový“ webinář: čtvrtek 10. 10. 2023 od 9.00 do 10.30

Téma: „Kdy stát funguje jako **dobrá pojišťovna** a **kdy vůbec?**“