

# JE VÁŠ DŮM POJIŠŤEN SPRÁVNĚ?



## Odpovídá pojistná částka ve vaší smlouvě reálným nákladům na znovupostavení domu?

Pokud nemáte dům dostatečně pojištěn, vyplacená částka při pojistné události nebude stačit k znovupostavení domu nebo na opravu poškozené stavby. V takovém případě hovoříme o tzv. podpojištění.

## Za posledních 5 let vzrostly náklady na výstavbu rodinného domu o 34 %. Tento růst způsobuje:

- Inflace a její vliv na růst cen stavebních prací a materiálů
- Nedostatek stavebních materiálů
- Požadavky EU na výstavbu budov s téměř nulovou spotřebou energií
- Ekologické požadavky na zateplení, obnovitelné zdroje vytápění, rekuperace apod.

## Co je to podpojištění a jak může ovlivnit vyplácenou částku při pojistné události?

O podpojištění hovoříme ve chvíli, kdy je váš dům v pojistné smlouvě oceněn na nižší hodnotu, než jakou skutečně má. Reálně vyplácená částka bude nižší než výše vaší škody. Částku snížíme ve stejném poměru jako je rozdíl skutečné hodnoty vašeho domu k hodnotě domu uvedené ve smlouvě.

## Jak vzniká podpojištění v praxi?

### Příklad:

Vlastníte rodinný dům, jehož hodnota v roce 2018 je 3,5 mil. Kč. Ve stejném roce sjednáváte i pojistnou smlouvu. Částka uvedená v pojistné smlouvě odpovídá reálné hodnotě domu. V případě pojistné události částka vyplácená pojišťovnou pokryje náklady na opravu.

V roce 2022 hodnota vašeho domu už však neodpovídá částce uvedené při sjednání. Nyní je oceněna na 4,7 mil. Kč. Smlouvu jste od jejího sjednání neaktualizovali. Pokud dojde k pojistné události v tomto roce, částka vyplácená pojišťovnou bude stále maximálně 3,5 mil. Kč.

Rok sjednání pojistné smlouvy	2018	2022
Pojistná hodnota nemovitosti	3,5 mil.	4,7 mil.

Zdroj cen: České stavební standardy, [www.stavebnistandardy.cz](http://www.stavebnistandardy.cz)

**Oproti roku 2018 došlo k nárůstu průměrné jednotkové ceny obestavěného prostoru o 34 %.**

## Proč je důležitá indexace?

Pokud byla při sjednání správně stanovena pojistná částka, pak vám při pravidelné indexaci nehrozí podpojištění. Automatická indexace je výhodná v tom, že nemusíte myslet na pravidelnou aktualizaci své pojistné částky, vše za vás zařídí pojišťovna.

## Vybrané právní předpisy

**Občanský zákoník č. 89/2012 Sb. (pro PS sjednané od 1. 1. 2014) – § 2854 – Podpojištění:**

- Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, sníží pojistitel pojistné plnění ve stejném poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku; to neplatí, ujedná-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude

**Zákon o pojistné smlouvě č. 37/2004 Sb. (pro PS sjednané do 31. 12. 2013) – § 41 – Podpojištění:**

- Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, sníží pojistitel pojistné plnění v poměru, v jakém je výše pojistné částky ke skutečné výši pojistné hodnoty pojištěného majetku, nebylo-li v pojistné smlouvě dohodnuto jinak

Chcete mít svůj dům správně pojištěn? Aktualizujte své smlouvy včas.