

Pojištění živelních nebezpečí v rámci pojištění majetku a vozidel si poradí i se škodami po tornádu

Tým likvidace škod RENOMIA je vám k dispozici na posílené lince pro hlášení škod **+420 226 219 945**, prostřednictvím e-mailu **skody_mail@renomia.cz** a také přímo v terénu, kam naši specialisté vyjeli bezprostředně po přírodní katastrofě.

i

Ničivá bouře doprovázená tornádem za sebou na jihu Moravy nechala obrovské majetkové škody. Jak se na klimatický jev „tornádo“ dívají tuzemské pojišťovny a jak v takovém případě postupovat při řešení pojistných událostí z majetkového pojištění?

Škody způsobené tornádem jsou pojištěny v rámci pojištění pro případ vichřice, která bývá obvykle součástí pojištění ostatních živelních nebezpečí. Z pojištění vichřice jsou hrazeny škody způsobené prouděním vzduchu, které v místě škody dosáhlo alespoň 75 km/h – uvedená rychlost větru byla v případě tornáda na jižní Moravě násobně překonána. Škody způsobené tornádem jsou zároveň pojištěny i v případě sjednání pojištění pro případ vzniku škody z jakékoli příčiny (tzv. allriskové krytí).

DOPORUČENÍ PRO RYCHLOU NÁPRAVU NÁSLEDKŮ ŠKOD A JEJICH ÚHRADU Z POJIŠTĚNÍ MAJETKU PODNIKATELŮ:

- Před zahájením a v průběhu odstraňování následků škod průběžně dokumentujte vzniklé škody například pomocí fotografií či videa.
- Pojistnou událost oznamte své pojišťovně co nejdříve – naši specialisté likvidace škod jsou vám plně k dispozici a pomohou vám jak s evidencí vzniklých škod, tak s jednáním s pojišťovnou. **S pojistiteli jsme dohodli, přesáhne-li majetková škoda 100 000 Kč, obdržíte na základě zaslané fotodokumentace zálohu na pojistné plnění v adekvátní výši, aby bylo možné okamžitě začít pracovat na obnově poničeného majetku.**
- Uschovejte si veškeré doklady a faktury vztahující se k obnově majetku. Při obnově majetku postupujte jako správný hospodář – pojistitel uhradí pouze náklady odpovídající obvyklým cenám materiálů a prací.
- Požádejte svou pojišťovnu o výplatu zálohy na pojistné plnění, a to i opakovaně s postupem obnovy majetku, abyste měli dostatek financí na pokračování prací.
- Kromě škod způsobených na majetku samotným tornádem máte z majetkového pojištění nárok na úhradu nákladů vynaložených na zabezpečení majetku, aby nedošlo ke zvětšení rozsahu škody. Může se jednat například o náklady na zabezpečení majetku proti nepřízní počasí nebo proti odcizení. Tyto náklady jsou hrazeny **v rámci zachraňovacích nákladů, které jsou automaticky součástí každého pojištění.** Zachraňovací náklady jsou hrazeny nad rámec sjednané pojistné částky a vyplácejí se bez odečtu spoluúčasti.
- Pokud budete muset odklidit pojištěný majetek nebo jeho zbytky z bezpečnostních, hygienických nebo ekologických důvodů, máte nárok na úhradu souvisejících nákladů též ze zachraňovacích nákladů. Zachraňovací náklady bývají obvykle sjednány ve výši 5 až 10 % z pojistné částky nebo limitu plnění ohroženého majetku, ale lze se setkat i s jinou výší. V případech, kdy není možná úhrada ze zachraňovacích nákladů, lze tyto náklady požadovat po pojistiteli z pojištění nákladů na demolicí a odstranění sutí, pokud je toto pojištění sjednáno.
- Pokud musíte po pojistné události majetek z bezpečnostních důvodů přesunout na jiné místo, vztahuje se pojištění obvykle automaticky i na toto místo. Přesné podmínky si ověřte v pojistné smlouvě nebo přímo u svého pojistitele.
- Pokud se rozhodnete, že majetek obnovovat nebudete, je pojistné plnění obvykle omezeno časovou cenou předmětu pojištění v době vzniku škody a není plněno ani z pojištění přerušení provozu.



TORNÁDO A POJIŠTĚNÍ OBČANSKÉHO MAJETKU

Vzhledem k naší zeměpisné šířce není v pojistných podmínkách pojištění občanského majetku tornádo nijak definováno. Platí tedy to stejné jako u pojištění majetku podnikatelů, tzn. že pojistné plnění bude vycházet z rizika vichřice. **Vichřice patří mezi základní pojistná rizika napříč všemi tuzemským pojišťovnami** a je definována jako vítr o rychlosti větší než 75 km/h, resp. 20,8 m/s. Jižní Moravu přitom zasáhl vítr, který dle dostupných informací dosahoval rychlosti přes 200 km za hodinu, definice vichřice tedy byla naplněna.

Pokud máte svou nemovitost nebo domácnost pojištěnou, obraťte se na naše specialisty likvidace škod na posílené lince RENOMIA pro hlášení škod +420 226 219 945 nebo prostřednictvím e-mailu skody_mail@renomia.cz a oni vám pomohou s evidencím škod a jednáním s pojišťovnou, abyste pojistné plnění obdrželi co možná nejdříve. Škody můžete oznámit své pojišťovně i napřímo – všechny pojišťovny v současné situaci posílily své týmy likvidátorů i operátorů na telefonních linkách a snaží se svým klientům maximálně pomoci.

V případě pojištění občanského majetku se zachraňovací náklady, které pojišťovna vyplatí při odklizení následků pojistné události nebo k vynaložení zmírnění těchto následků, pohybují v rozmezí 5 až 15 % z pojistné částky. V případě vynaložení nákladů na záchranu života nebo zdraví to může být až 30 % z pojistné částky.



JAK JE TO S POŠKOZENÝMI VOZIDLY?

Pokud je to v nastalé situaci možné, postup odstraňování následků škod předem konzultujte s našimi specialisty likvidace **na posílené lince RENOMIA pro hlášení škod +420 226 219 945 nebo prostřednictvím e-mailu skody_mail@renomia.cz** či přímo se svou pojišťovnou. Předejdete tak možným nedorozuměním při řešení pojistné události. Zejména u větších katastrof tohoto typu se může zavedená praxe změnit ve prospěch klienta.

Náhradu škod za poškození vozidel při vichřicích či tornádech je možné hradit z havarijního pojištění či živelního připojištění vozidla. Pokud máte sjednáno pouze samotné povinné ručení bez živelního připojištění, nebudete moci čerpat žádnou náhradu. Důvodem je skutečnost, že povinné ručení je ve své podstatě pojištění odpovědnosti. Hradí tedy škody, které jsou provozem vozidla způsobeny ostatním, nikoli vlastníkoví/provozovateli vozidla.

Stejně jako u pojištění majetku vozidlo není možné opravovat do doby, než je pořízena relevantní fotodokumentace, a to buď likvidátorem pojišťovny, nebo po dohodě s ním i samotným klientem.

Pojišťovna běžně hradí i vynaložené zachraňovací náklady pro odvrácení bezprostředně hrozící pojistné události, a to do výše 0,1 až 10 % (dle pojišťovny) pojistné částky vozidla. V případě, že byly zachraňovací náklady vynaloženy na záchranu života nebo zdraví osob, je možné je čerpat nejčastěji až do výše 30 %. Konkrétní hodnoty naleznete v pojistných podmínkách u své smlouvy.

Náklady na běžný odtah či vyproštění vozidla se většinou nepovažují za zachraňovací náklady a jsou poskytovány dle podmínek sjednaného programu asistenčních služeb.

V případě totální škody na vozidle, kdy by náklady na opravu přesáhly více než 80 % jeho hodnoty před škodou, posílá pojišťovna nejčastěji autovrak do aukce. Po jeho prodeji se od pojistného plnění odečítá vydražená cena autovraku a sjednaná spoluúčast.



NA CO SI DÁT POZOR PŘI SJEDNÁNÍ A SPRÁVĚ POJIŠTĚNÍ MAJETKU

Pojistné částky ve smlouvě je potřeba pravidelně aktualizovat tak, aby odpovídaly znovupřizovací hodnotě pojištěného majetku, tj. ceně, za kterou lze věc stejných či srovnatelných parametrů znovu pořídit. Pokud pojistná částka hodnotě majetku v době škodní události neodpovídá, může pojistitel krátit pojistné plnění, a to v případě poškození i zničení majetku. Například pokud pojistná částka odpovídá polovině skutečné hodnoty pojištěného majetku, pojišťovna v případě totální škody rovněž krátí pojistné plnění na 50 %, a vy tak dostanete pojistné plnění pouze 25 % ze skutečné hodnoty zničeného majetku. Od této částky pak pojistitel ještě odečte hodnotu použitelných zbytků a sjednanou spoluúčast.

V případě pojištění podnikatelů a průmyslu se pojištění ostatních živelních nebezpečí (do kterých patří i vichřice včetně tornáda) sjednává často na limit plnění. Tornádo však může způsobit totální škodu. Sjednaný limit plnění pak nepostačí na pokrytí veškerých škod, proto doporučujeme sjednávat pojištění na plnou hodnotu. O sjednání limitu plnění lze uvažovat v případech, kdy má klient majetek v různých lokalitách a je nepravděpodobné, že by došlo ke zničení veškerého majetku.

Pozor je rovněž potřeba dát, pokud pojišťujeme věci movité na volném prostranství. Část pojistitelů totiž tyto škody neplatí, neboť je má z pojištění takzvaně vyloučené. Tato vyluka se pak obvykle týká i škod způsobených krupobitím.



OVLIVNÍ TORNÁDO CENY MAJETKOVÉHO POJIŠTĚNÍ PODNIKATELŮ?

Přestože se jedná o škody velmi velkého rozsahu, v tuto chvíli nepředpokládáme, že by tato konkrétní událost měla vliv na podmínky pojištění majetku, a to včetně vichřice. Pojišťovnictví je schopné se vypořádat se škodami daleko většího rozsahu. Co se týká výše pojistných sazeb, ty ovlivňuje cena zajištění, na kterou má vliv zejména výše celosvětově vzniklých škod. Pojistné sazby pojištění majetku v posledních letech ale rostou obecně, z tohoto důvodu je výhodné uzavírat víceleté kontrakty a tím si cenu pojištění stabilizovat. Pokud by se v souvislosti s klimatickými změnami u nás začala tornáda objevovat častěji, je možné, že na to pojišťovny zareagují v podmínkách pojištění. Změny by se pak nemusely týkat jen ceny pojištění, ale i dalších podmínek, např. spoluúčasti, omezeného limitu plnění apod.