

Kdy a proč je užitečné aktualizovat pojistku domácnosti



Pojistku domácnosti je potřeba průběžně aktualizovat. Důvodů pro změnu je několik. Rizikem je například podpojištěná domácnost. Při změně pojišťovny se vyplatí připravit si konkrétní poptávku, aby se nabídky poradců daly dobře porovnat.

21.01.2009, Autor: Eva Sovová

Každý, kdo investuje do vybavení domácnosti, by si měl **alespoň co dva roky připomenout, jak je domácnost pojištěná**. A případně pojistku aktualizovat. Důvodů proč změnit pojištění domácnosti může být několik. Tím prvním je situace, kdy se v průběhu několika let zvýšila hodnota majetku v domácnosti.

Jestliže **současná hodnota veškerého pojištěného vybavení, které se v bytě nachází, je minimálně o 15 procent vyšší než je sjednaná pojistná částka, je domácnost podpojištěná**. Kdyby byt či dům například vyhořel, pojišťovna vyplatí maximálně pojistnou částku bez ohledu na to, že skutečná škoda bude výrazně vyšší.

Pro aktuální nastavení pojistky domácnosti včetně jednotlivých limitů pro pojistnou ochranu cenností, elektroniky, jízdních kol nebo dalších přírůstků do sbírky obrazů a starožitností je **třeba udělat si malou domácí inventuru: sepsat soupis i přibližnou hodnotu všeho, čím je domácnost vybavená**. Od nábytku, koberců, elektrospotřebičů, oblečení a bot a dalších osobních věcí, přes učebnice a knihy, šperky a další cennosti až po vybavení dílny nebo garáže.

Ve stávající pojistce je dobré zkontrolovat i to, proti jakým rizikům pojistka domácnost chrání. Situace se může v průběhu let změnit a majetku v domácnosti **mohou hrozit nová rizika, se kterými stávající pojistka vůbec nepočítá**. Například se dům rozrostl o nástavbu s plynovým vytápěním, kdy hrozí z nového patra vytopení nebo výbuch, v okolí **přibylo krádeží v bytech a narostl zároveň vandalismus** nebo je potřeba připojistit skla nové lodžie a nových oken.

Dalším důvodem, proč vylepšit nynější pojistku může být také to, že je v ní **sjednaná příliš nízká spoluúčast**. Spoluúčast by měla **vždy odpovídat finančním možnostem rodinného rozpočtu**. Domácnost to zároveň pocítí v ceně pojištění. Platí, že čím je spoluúčast nižší a pojišťovna musí odškodňovat jakékoliv drobné pojistné události, tím je pojištění dražší. Pokud si domácnost nyní může dovolit vyšší spoluúčast a bez obtíží utáhne z úspor i

několikatisícovou škodu, je nízká spoluúčast zbytečná. Ušetřit se tak dá až 20 procent z ceny pojistky a tyto uspořené peníze využít raději na větší pojistnou ochranu majetku v domácnosti.

Zajímavé, někdy až 20procentní slevy, z pojistky domácnosti se dají získat i v momentě, kdy **majitel investuje do podstatně lepšího zabezpečení bytu proti vloupání**. Například do bezpečnostních dveří, zabezpečení oken v přízemí nebo do elektronických bezpečnostních systémů. I tyto případné investice by měly být důvodem, proč oslovit pojišťovnu, u které je domácnost pojištěná, a začít jednat o aktualizaci stávající pojistky.

Řada pojišťoven přichází na pojistný trh také s novinkami nebo své pojistné produkty postupně modernizuje. Alespoň jednou za dva roky až tři roky je tudíž praktické oslovit pojišťovnu, případně i konkurenci, a poptat se na nové možnosti v pojištění domácnosti a krytí rizik, která dříve nebyla nabízená.

Zhruba od roku 2006 si například **získávají popularitu pojistky domácnosti s asistenční službou** Home Assistance. Jde o 24hodinové služby nejrůznějšího rozsahu poskytované 365 dní v roce – od havarijních situací jako je **otevření zabouchnutých dveří bytu, vyhledání a vyslání řemeslníka, který odstraní závadu** třeba na prasklém radiátoru až po servisní službu pro **poruchu ledničky nebo dalšího elektrospotřebiče**.

Důvodem, proč změnit pojistku může být také ztráta důvěry ke stávající pojišťovně. Třeba pro bezdůvodně pomalou likvidaci pojistné události nebo neochotné a nevstřícné jednání při jejím vyřizování. V takovém případě je užitečné oslovit hned několik vytipovaných pojišťoven s konkrétní poptávkou. V ní by neměl chybět soupis majetku, který by měla nová pojistka kryt a představa o tom, jaká rizika domácnosti nejvíce hrozí.

Při jednání s pojišťovacími poradci je praktické se ptát na krytí škod a pojistné částky, co je užitečné připojistit, jaká je optimální spoluúčast, jaké jsou případné slevy s ceny pojistky, na co se pojištění nevztahuje, jaké jsou výluky z pojistného plnění, jak postupovat, aby případná likvidace škody proběhla bez problémů a co dalšího může mít vliv na pojistné plnění. Poradce by měl umět dobře vysvětlit všechny případné nejasnosti a poradit, jak vypovědět stávající smlouvu. **Před podpisem nové smlouvy je důležité pečlivě pročíst všeobecné pojistné podmínky a všechna smluvní ujednání.**