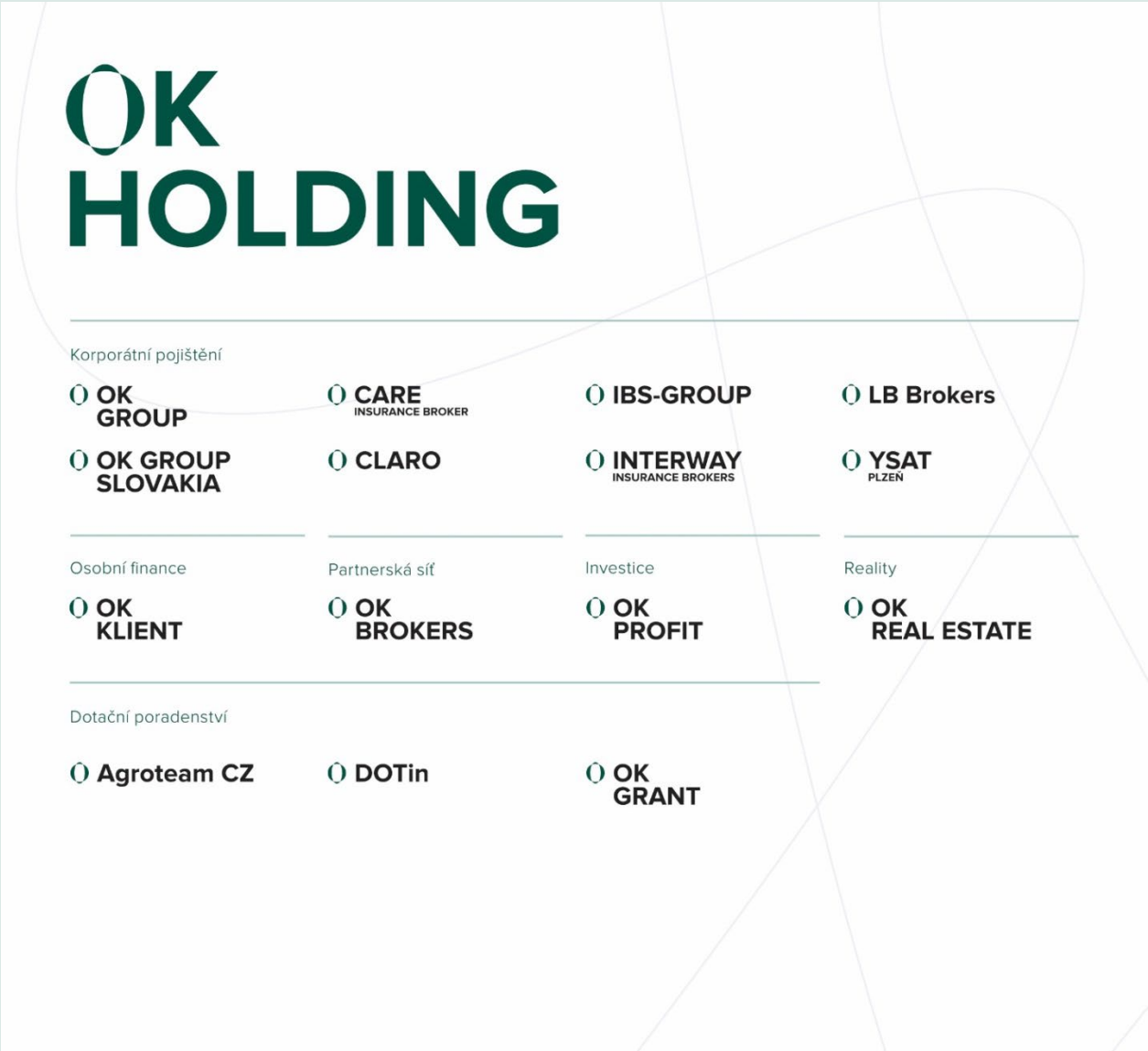
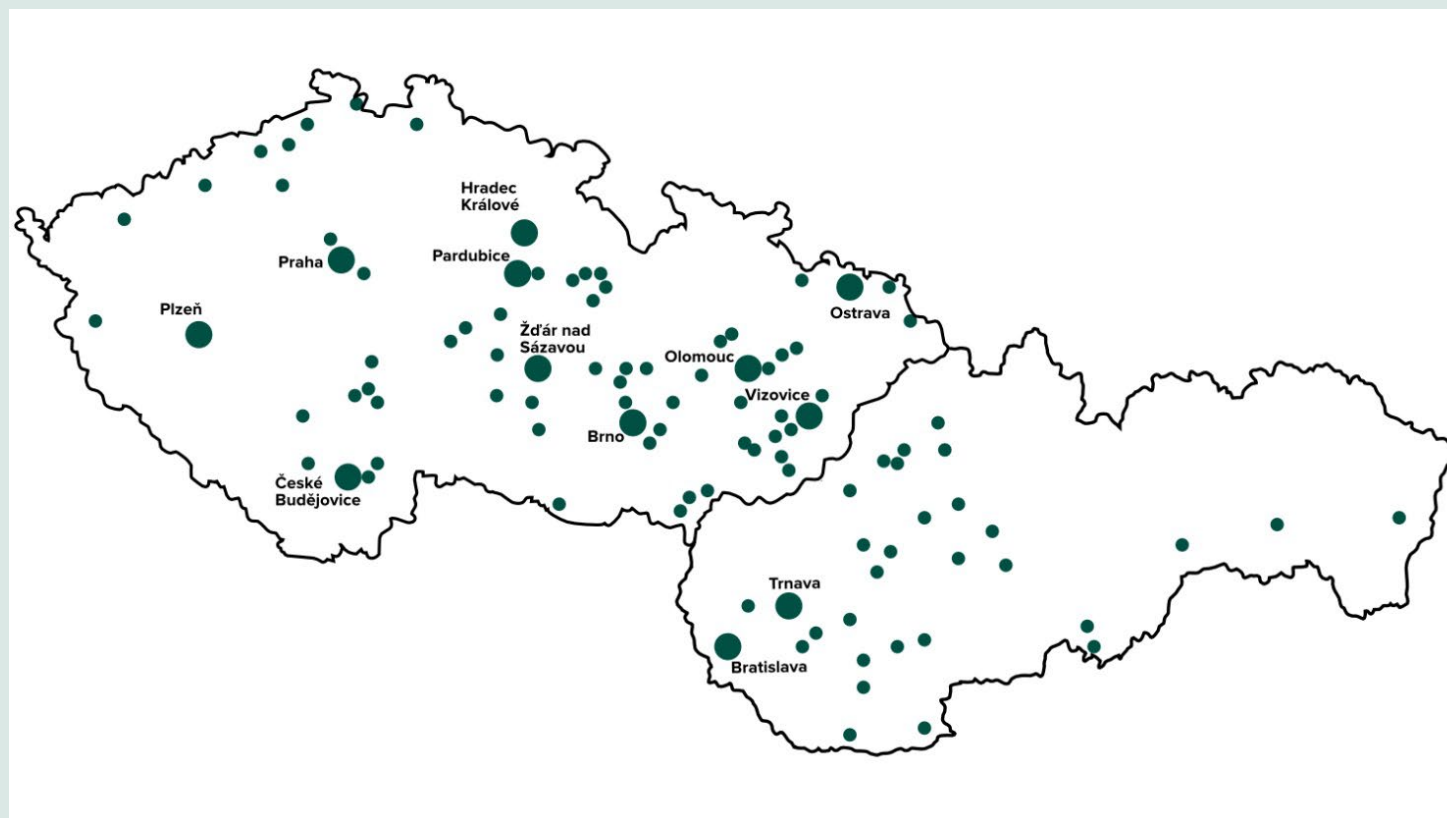




PODPOJIŠTĚNÍ, STANOVENÍ POJISTNÝCH ČÁSTEK, PŘÍKLADY ŠKOD

Ing. LIBOR HOREJŠ







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“ (§2854 Zákona č. 89/2012 Sb.)
- jinak řečeno: předmět pojištění je pojištěn na nižší částku, než je jeho skutečná hodnota



Nová cena

- odpovídá částce vynaložené na pořízení nového majetku téhož druhu a účelu, kvality a parametrů za ceny **obvyklé v místě a době vzniku pojistné události**
- nejběžněji využívaná pojistná částka
- akceptace opotřebení ve výši 70 % - využívané budovy

Časová cena

- je cena, kterou měla pojištěná věc bezprostředně před pojistnou událostí; stanoví se z nové ceny věci, přičemž se přihlíží ke stupni opotřebení nebo jiného znehodnocení a nebo zhodnocení věci, k němuž došlo její opravou, modernizací nebo jiným způsobem
- uplatňována pro předměty s vysokým opotřebením (nad 70 %)



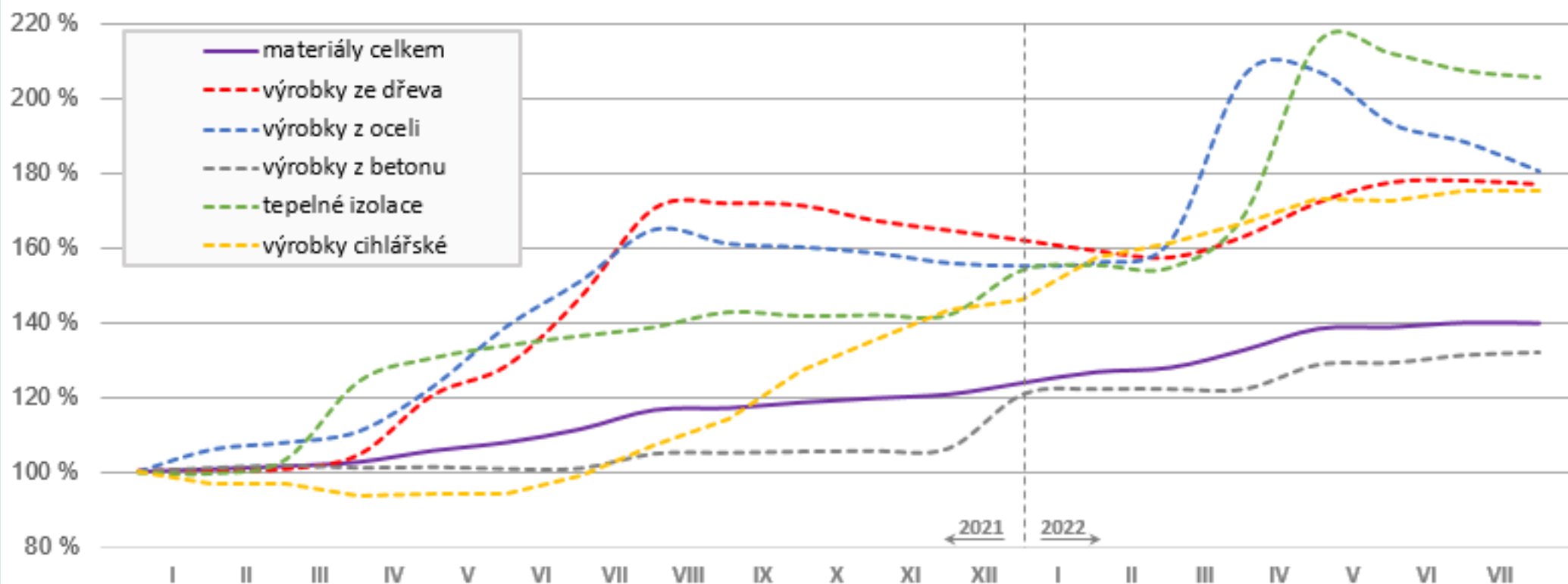
Příčiny podpojištění

- ponechání pojistných částek v průběhu pojištění beze změn
- nezohlednění zhodnocení majetku (např. rekonstrukcí, přístavbou, zmodernizováním apod.)
- nesprávné ocenění majetku při sjednání nových pojistných smluv – používání účetních cen!
- u strojů: chybná specifikace stroje (výkon, výbava, nástupnické modely, výstavní, množstevní slevy apod.)



URS

Vývoj cen sledovaných materiálů





- standardní způsoby ocenění (např. dle vyhlášky) **současné cenové nárůsty stavebních materiálů vůbec nezohledňují!**
- i v případech, kdy současná pojistná částka v pojistné smlouvě není starší než 1 rok a byla stanovena v souladu s pojistnou hodnotou, **je zaznamenáno výrazné podpojištění (cca o 40 %)**

DOPORUČENÍ:

- **Provést přecenění nemovitostí na novou cenu kvalifikovaným odhadcem.**



Zemědělská budova

- hodnota budovy reálně v **nové ceně 50 mil. Kč**
- pojištěna pouze na 20 mil. Kč (= 60% podpojištění)

Vznik **totální** škody (požár, tornádo, výbuch, ...) – pojišťovna vyplatí plnění dle zákonného ustanovení - tj. 20 mil. * (20/50) = **8 mil Kč!**

Vznik **částečné/parciální** škody ve výši 10 mil. Kč (požár, záplava, krupobití, vichřice, ...) – pojišťovna vyplatí plnění dle zákonného ustanovení - tj. 10 mil. * (20/50) = **4 mil Kč!**



Příklady

hodnota nemovitosti: 12 750 000 Kč

pojistná částka: 8 000 000 Kč

podpojištění: 38%

výše škody: 1 274 679 Kč

po odpočtu podpojištění: 701 107 Kč

rozdíl v plnění: -484 378 Kč





Příklady

hodnota stroje: 7 000 000 Kč

pojistná částka: 4 400 000 Kč

podpojištění: 37 %

výše škody: 154 622 Kč

po odpočtu podpojištění: 97 191 Kč

rozdíl v plnění: -57 431 Kč





Příklady

hodnota stroje: 8 100 000 Kč

(!POZOR! nástupnický model)

pojistná částka: 6 150 000 Kč

podpojištění: 24 %

výše škody: 1 145 777 Kč

po odpočtu podpojištění: 870 791 Kč

rozdíl v plnění: -274 986 Kč





Rozdíly v oceňování

VYHLÁŠKA

- stanovuje základní ceny
- poslední roky bez aktualizace viz tabulky níže

TECHNICKOHOSPODÁŘSKÉ UKAZATELE (THU)

- vycházejí **z realizovaných cen** stavebních objektů, jsou tedy **přesnější**
- pravidelně aktualizovány (min. 1 x ročně)
- **THU** jsou pravidelně aktualizovány i **o inflaci**



Rozdíly v oceňování

PRŮMĚRNÝ ROZDÍL

- 2019 – 103 %
- 2021 – 115 %

JKSOT	2019			2021		
	THU	vyhláška	Rozdíl THU x vyhláška	THU	vyhláška	Rozdíl THU x vyhláška
Haly pro skladování a úpravu zemědělských produktů	2395	1468	63 %	2535	1468	73 %
Haly pro zemědělskou výrobu a chov živočichů	4870	1930	152 %	5205	1930	170 %
Budovy pro skladování a úpravu zemědělských produktů	4220	2115	99 %	4445	2115	110 %
Budovy pro zemědělství – živočišná a rostlinná výroba	5335	2695	98 %	5620	2695	108 %



Řízení rizika podpojištění u OK GROUP

POJIŠTĚNÍ NEMOVITOSTÍ:

- Oceňovací zprávy
- Rizikové zprávy
- Indexace





Řízení rizika podpojištění u OK GROUP

POJIŠTĚNÍ STROJŮ A STROJNÍCH ZAŘÍZENÍ:

- odborní pracovníci úseku úpisu pojištění strojů a strojních zařízení
- důsledná komunikace s prodejci zemědělské techniky
- **častá chyba: nákup předváděcího stroje – chybné stanovení pojistné částky!**



Podpojištění – škody na Moravě





Podpojištění – škody na Moravě





Škody – 28.6.2022 - Strakonicko





Škody – 28.6.2022 - Strakonicko





Škody – 28.6.2022 - Strakonicko





Škody – 28.6.2022 - Strakonicko





Škody – 28.6.2022 - Strakonicko





Děkuji za pozornost!

Ing. LIBOR HOREJŠ
lhorejs@okgroup.cz
730 107 039