

## Jak nejlépe pojistit chatu či chalupu

Barbora Buřinská

Většina majitelů chat a chalup, kteří je v zimě nevyužívají, je nyní zazimovává. Neměli by ale zapomenout ani na správné nastavení pojištění majetku, které je ochrání před přírodními živly či zloději.

Mohou si tím ušetřit mnoho nepřijemností i peněz, které by jinak museli za odstranění škod zaplatit ze svého.

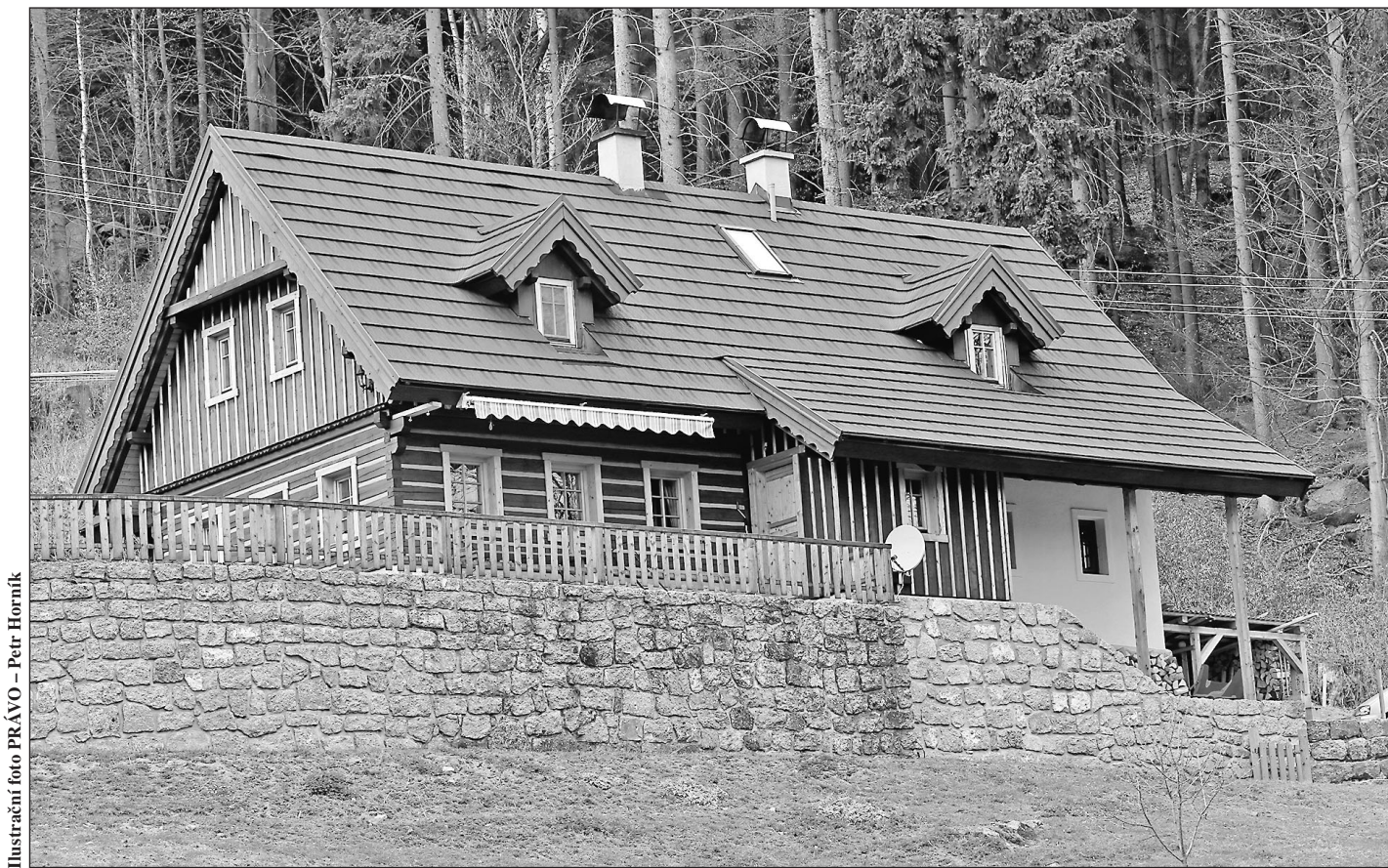
Pojišťovny zpravidla nevyžadují specifická zabezpečení proti vykradení

Boris Novotný,  
OVV Allfinanz

Ve spolupráci s odborníky, kteří se majetkovým pojištěním zabývají, přinášíme několik rad a doporučení, jak pojištění správně nastavit i na co si při jeho sjednávání dát pozor.

„Úplným základem je pojištění správně nastavit a ze široké nabídky pojištění vybrat variantu, která bude pro konkrétní typ nemovitosti vhodná. Soustředít bychom se měli především na nastavení pojistné částky, zvážit, zda chceme pojistit jen nemovitost, nebo i vybavení domácnosti, zvolit odpovídající zabezpečení a ohlídat si možné výluky, které z pojistné smlouvy vyplývají,“ doporučil Emil Hála ze společnosti Broker Trust.

„Určitě bych doporučil také připojištění odpovědnosti z držby nemovitosti,“ doplnil pro Právo Martin Hájek ze společnosti OVB Allfinanz. Smysl tohoto pojištění oceníte ve chvíli,



Ilustrační foto PRÁVO – Petr Horník

kdy například spadlý strom stojící na vašem pozemku poškodí sousedovu střechu či třeba uvolněná taška z vaší střechy způsobí škodu na autě souseda.

### Jak nastavit smlouvu na správnou částku

„Při stanovení pojistné částky je dobré myslet na to, že pojišťovna nikdy nezaplatí víc, než činí odhadní cena nemovitosti,“ upozornil Hála. Proto nemá smysl si sjednávat pojistnou

částku na vyšší hodnotu a tím pádem pak platit i zbytečně vysoké pojistné. Na druhou stranu mají někteří lidé své nemovitosti tzv. podpojištěné, tzn., že jsou pojištěny na nižší částku, než je jejich hodnota.

Pokud je například nemovitost s pojistnou hodnotou milión korun pojištěna na půl miliónu a dojde ke škodě ve výši sto tisíc, pojišťovna nevyplatí plnění ve výši sto tisíc, ale může ho krátit úměrně podpojištění. V tomto případě by tak mohla

vyplatit i pouze desetinu z pojistné částky, tedy 50 tisíc korun.

Podpojištění je podle údajů z pojišťoven jedním z největších problémů, při likvidaci pojistných událostí ho evidují u zhruba pětiny z nich. Často se tak děje proto, že klienti své smlouvy neaktualizují.

Vyhnout se podpojištění je přitom poměrně jednoduché. Stačí si čas od času zkontrolovat pojistnou smlouvu a pojistnou částku navýšit, zvláště v přípa-

dech, pokud jste například rekonstruovali hodnotu své chaty či chalupy navýšili.

### Pohlíďte si pokrytí všech rizik

Při sjednávání pojištění si ověřte, zda obsahuje krytí všech rizik, která vaši nemovitost mohou ohrozit, základní pojištění totiž zpravidla všechna rizika neobsahuje.

„Ne všechny pojišťovny působící v ČR nabízejí ve své základ-

ní nabídce například krytí rizik, která hrozí typicky v zimě, jako jsou kvůli mrazu popraskané vodovodní potrubí nebo poškození střechy tíhou sněhu a námrazou,“ upozornil Hála.

V základním pojištění nemovitosti nebývají také zahrnuty okolní stavby, jako jsou kůlny na nářadí či garáže a zahradní architektura. Většinou je nutné pojištění je nad rámec základního pojištění. Liší se i ochota pojišťoven pojišťovat například skleníky nebo výše spoluúčasti, kterou musí majitelé při poškození těchto staveb platit.

V případě poškození nemovitosti přírodními živly bude také pojišťovna zjišťovat, zda majitelé o budovu dostatečně pečovali. Pokud by například do chalupy dlouhodobě zatékalo poškozenou střechou, kvůli čemuž by shnilý trámy, tak pojišťovna bude své plnění krátit, protože majitel zanedbal své povinnosti.

Pokud máte chatu či chalupu vybavenou i cennějšími předměty, které by vám mohli zloději případně odcizit, nezapomeňte i na sjednání pojištění domácnosti.

Zároveň je třeba myslet i na řádné zabezpečení nemovitosti. „Samotný podpis smlouvy pojišťovny zpravidla nepodmiňují nějakým specifickým zabezpečením rekreační domácnosti proti vykradení. Při podpisu můžete mít chatu v podstatě nezabezpečenou. Zabezpečení přijde na řadu až při pojistné události. Potom pojišťovna zkoumá, jak byla domácnost v době vykradení zabezpečena, a podle toho stanovuje maximální částku, kterou klientovi uhradí,“ vysvětlil Boris Novotný z OVB Allfinanz.

## Za jízdu v zimě na letních gumách hrozí pokuta i nižší pojistné plnění

Jakub Svoboda

Od začátku listopadu do konce března musí motoristé na souvislé vrstvě sněhu či ledu jezdit vždy jen se zimním obutím.

Pokud řidiči tuto povinnost nerespektují a dál jezdí na letních pneumatikách, hrozí jim pokuta až 2500 korun, v případě nehody pak i krácení, nebo dokonce zamítnutí pojistného plnění z havarijního pojištění.

Policisté mohou také zjišťovat i hloubku dezénu pneumatiky. U osobních aut musí být minimálně čtyři milimetry, u aut nad tři a půl tuny šest milimetrů. Povinnost mít na autě od listopadu do března zimní guma platí podle zákona i při zhoršených povětrnostních podmínkách.

„Pojistitel má možnost v havarijním pojištění přiměřeně snížit pojistné plnění, pokud užít letních, ale i sjetých zimních pneu mělo podstatný vliv na vznik pojistné události nebo na zvětšení rozsahu plnění. Například když řidič nedobrzdlil, kola ztratila přilnavost a vozidlo šlo do smyku či opustilo vozovku,“ říká mluvčí ČPP Renata Čapková.

Vliv nesprávného obutí se však podle ní posuzuje individuálně případ od případu a vždy musí být prokázána příčinná souvislost se vznikem a rozsahem škody. „V případě povinného ručení pojišťovna plně odškodní poškozeného, ale analogicky přiměřeně vlivu letních pneumatik na vznik a rozsah škody může uplatňovat regresu vůči viníkovi nehody,“ dodává Čapková.

### Zkoumá se vždy konkrétní případ

Jde tedy o to, jakým způsobem se nesprávné obutí auta skutečně podílelo na vzniklé škodě, případně její výši. Zda za nehodu opravdu mohou guma, či nikoli.

„Například letní guma nepříznivě prodlužuje brzdnou dráhu vozidla v zimních podmínkách. Je-li k nehodě v úseku s předepsanou zimní výbavou přivolána policie, posoudí, zda by k nehodě došlo i v případě, kdyby řidič brzdil na zimním pneu, nebo naopak zda by se tak dalo kolizi zabránit zkrácením brzdné drá-

hy, popřípadě by vznikla jen menší škoda, protože by se správným brzděním oslabila síla nárazu,“ vysvětluje mluvčí Uniqa pojišťovny Eva Svobodová.

Teprve pokud policie vyhodnotí, že se pneumatiky podílely na vzniku a výši škody, může pojišťovna přistoupit ke krácení. „V případě povinného ručení poškozenému vždy vyplatíme celé pojistné plnění, na které má nárok, nic nekrátíme. Pokud se prokáže, že použití nevhodných pneumatik bylo přímou příčinou nehody, můžeme na viníkovi nehody vyžadovat úhradu části pojistného plnění, které jsme poškozenému klientovi vyplatili,“ říká mluvčí Kooperativy Milan Kaňa.

„U havarijního pojištění můžeme řidiči, který si škodu na vozidle způsobil kvůli nevhodně použitým pneumatikám, krátit pojistné plnění. Většinou se jedná o dvojnásobek spoluúčasti. Ke krácení plnění ale nepřistupujeme automaticky. Vždy se musí prokázat, že nevhodné pneumatiky měly rozhodující vliv na vzniku nehody,“ potvrzuje Kaňa.

Kde nejlépe koupit a prodat valuty (k 3. 11.)										
Měna	Prodej klientům					Odkup od klientů				
	ČS	ČSOB	KB	Raiffeisen	Směn.*	ČS	ČSOB	KB	Raiffeisen	Směn.*
EUR	26,37	26,33	26,31	26,75	25,70	24,99	25,07	25,03	24,59	25,50
USD	22,65	22,58	22,55	22,80	22,15	21,38	21,51	21,45	21,18	22,00
GBP	29,72	29,51	29,52	29,87	29,00	27,99	28,11	28,08	27,73	28,60
CHF	22,69	22,61	22,71	22,86	22,13	21,41	21,54	21,38	21,23	21,93
Popl.	1%	2%	2,50%	2%	0%	2%	2%	2,50%	2%	0%

\*Směnárna, Praha 1, Opletalova 30, kurzy pro směnu do 1000 eur.

(ME)

## O dovolené rozhoduje zaměstnavatel

Jan Dubenský

S koncem kalendářního roku se množí dotazy čtenářů na možný přesun dovolené do dalšího roku. Například čtenářka J. F. z Hodonína uvádí, že jí nevyšel termín pro dovolenou před Vánoci a zaměstnavatel ji přesto nutí, aby si dovolenou vybrala, a nechce připustit, aby si ji přesunula do dalšího roku.

K čerpání dovolené je třeba nejdříve zdůraznit, že zákoník práce ve svém ustanovení § 217 vyvrací zakořeněnou pověru, že zaměstnanec si dovolenou bere. Pravdou je, že termín čerpání dovolené určuje zaměstnavatel podle písemného rozvrhu čerpání dovolené vydaného s předchozím souhlasem odborové organizace a rady zaměstnanců tak, aby dovolená mohla být vyčerpána zpravidla vcelku a do konce

kalendářního roku, ve kterém právo na dovolenou vzniklo.

Určenou dobu čerpání dovolené je zaměstnavatel povinen písemně oznámit zaměstnanci alespoň 14 dnů předem, pokud se s ním nedohodne na kratší době. Pokud tedy zaměstnavatel trvá

### Právní poradna

na tom, aby podle schváleného rozvrhu zaměstnanek dovolenou absolvovala, nemůže to zaměstnanek odmítnout.

Protože zákoník práce stanoví povinnost určit dovolenou tak, aby byla vyčerpána v kalendářním roce, ve kterém zaměstnanec právo na dovolenou vzniklo, je požadavek zaměstnavatele oprávněný. Výjimkou je pracovní neschopnost zaměstnance nebo naléhavé provozní důvody zaměstnavatele.

Pokud za těchto předpokladů nemůže být dovolená vyčerpána, je zaměstnavatel povinen určit ji zaměstnanci tak, aby byla vyčerpána nejpozději do konce následujícího roku. Není-li čerpání dovolené určeno nejpozději do 30. června následujícího kalendářního roku, má již právo určit čerpání dovolené zaměstnanec. V takovém případě je ovšem povinen to písemně oznámit zaměstnavateli alespoň 14 dnů předem, pokud se s ním nedohodne na jiné době oznámení.

Jedině v případě, že nemůže být dovolená vyčerpána ani do konce následujícího kalendářního roku proto, že zaměstnanec byl uznán dočasně práce neschopným nebo byl na mateřské či rodičovské dovolené, je zaměstnavatel povinen určit dobu čerpání této dovolené po skončení těchto překážek v práci.

Kurzy akcií na burze		
Název	3. 11.	Změna (%)
CETV	99,20	-0,60
ČEZ	476,30	-1,04
Erste Bank	925,20	-3,17
Fortuna	147,00	0,00
Kofola ČS	407,00	+0,74
Komerční banka	930,00	-1,43
Moneta Money Bank	75,30	-0,26
O2 C. R.	261,70	-2,17
Pegas	826,00	-2,25
Philip Morris	16 405,00	-0,64
Stock	76,10	+1,47
TMR	720,00	+0,14
Unipetrol	377,20	-0,97
VIG	645,20	-0,25
Index PX	1051,60	-1,37

Kurzy ČNB od 3. 11.				
Země	Množství	Kód	Kurz	
Austrálie	1	AUD	16,894	
Čína	1	CNY	3,324	
Dánsko	1	DKK	3,447	
<b>EMU</b>	<b>1</b>	<b>EUR</b>	<b>25,650</b>	
Chorvatsko	1	HRK	3,405	
Japonsko	100	JPY	19,311	
Kanada	1	CAD	17,297	
Maďarsko	100	HUF	8,267	
Polsko	1	PLN	6,052	
Rusko	100	RUB	37,558	
Švýcarsko	1	CHF	22,046	
Turecko	1	TRY	5,713	
<b>USA</b>	<b>1</b>	<b>USD</b>	<b>22,006</b>	
V. Británie	1	GBP	28,847	

Otevřené podílové fondy																	
Název	Změna * v % za			Maj. Kč	Kurz Kč	Název	Změna * v % za			Maj. Kč	Kurz Kč	Název	Změna * v % za			Maj. Kč	Kurz Kč
	1m	3m	12m				1m	3m	12m				1m	3m	12m		
<b>Akciové</b>						<b>Dluhopisové</b>						<b>Smíšené</b>					
ISCS, Top Stocks	-1,2	0,8	14,6	12180	2,5498	ISCS, Sporobond	-0,6	-1,4	-2,3	11776	2,2446	ING, Český obligací	-1,3	-3,5	-5,9	620	2709,8
ING, Český akciový	1,4	2,6	35,6	2994	3671,0	ČPI, Korporátních dluhopisů	-0,2	-0,2	0,4	5966	2,0283	ČSOB, Střednědob. dluhop.	-0,7	-1,2	-2,4	355	1,4854
ČPI, Globálních značek	2,1	4,0	19,4	2737	1,7278	ISCS, Korporátní dluhopisový	-0,3	-0,2	0,6	5560	1,4492	KBC, Czechrenta	-1,5	-2,7	-4,5	204	39626
ISCS, Sportrend	0,8	6,5	20,0	2079	1,2548	IKS, Dluhopisový plus	0,0	0,1	-1,1	4365	1,6634	ČSOB, státních dluhopisů	-0,6	-1,0	-2,0	183	0,9962
ČSOB, Akciový mix	1,9	3,5	18,9	1770	1,106	ISCS, Sporinvest	-0,2	-0,4	-1,1	3959	1,8612	<b>Smíšené</b>					
Pioneer, Akciový	0,6	2,9	15,6	1333	1,0874	ISCS, High Yield dluhopisový	0,4	0,5	3,1	3520	1,4109	ISCS, Konzervativní mix	0,3	0,5	2,1	20562	1,1624
ČPI, Ropného a energetick.	1,7	5,4	9,5	1327	1,2105	ČPI, Konzervativní	-0,2	-0,1	0,2	3208	1,2883	KBC, Bohatství	0,6	1,4	6,3	8863	2,1655
ČPI, Farmacie a biotechnol.	-2,2	0,9	14,7	1259	1,7724	Pioneer, Obligační	-1,2	-2,8	-4,7	1969	2,0572	ČSOB, Využití	0,6	1,5	5,1	8599	1245,8
ISCS, Global Stocks	1,2	4,5	14,0	920	0,7529	IKS, Krátkodobých dluhopisů	-0,7	-1,2	-2,8	989	1,346	ČSOB, Konzervativní	0,0	0,2	0,6	3791	1467,2
ČPI, Nových ekonomik	0,0	0,8	13,7	508	0,8343	KB, Dluhopisový	-0,7	-1,2	-2,8	989	1,346	ISCS, Využití mix	0,5	1,4	5,8	3226	1,5204
ČSOB, Realitní mix	2,2	2,3	10,8	474	0,7688	Pioneer, Sporokonto	-0,3	-0,3	-1,0	751	1,5995	IKS, Balancovaný dynamický	0,2	2,7	11,4	2034	2,5022
Akro Globální akciový	2,6	4,6	18,1	369	358,06	ISCS, Trendbond	-2,2	-3,3	-8,0	663	1,287	IKS, KB Konzervat. profil	-0,1	-0,2	-1,9	1691	1,1351
Akro Progressiv. společnost	5,4	11,0	29,0	182	407,43							Prosperita, Globální	3,7	5,6	24,2	1666	2,2045

Ve sloupcích Změna kurzu v % za je změna kurzu za 1, 3 a 12 měsíců u dividendových fondů \*) může být kvůli výplatě dividendy nižší než skutečný výnos. Sloupec Maj. Kč. uvádí celkové čisté jmění fondu v milionech Kč. V sloupci Kurz je čisté obchodní jmění na podílový list. Nákupní a prodejní cena se mohou od kurzu lišit o poplatky správci. Některé údaje nebyly v době zpracování k dispozici. Informace byly poskytnuty správci fondů ve spolupráci s akat ČR.