

NEŽIVOTNÉ POISTENIE

Máte **svoju** kupolu?





Druhy neživotného poistenia

Na trhu existuje množstvo druhov neživotného poistenia. Poistenie nehnuteľnosti, domácnosti, zodpovednosti za škodu, cestovné poistenie, havarijné poistenie, povinné zmluvné poistenie, poistenie finančnej straty, domáceho miláčika, spotrebičov, hrobového miesta...

Povinné aj dobrovoľné neživotné poistenie

Väčšina neživotných poistení je spravidla dobrovoľných. No existujú aj povinné poistenia, akým je napríklad povinné zmluvné poistenie. Jeho uzatvorenie je podmienené zákonom. Ak by ste ho nemali, vystavujete sa riziku platenia pokuty a ďalším komplikáciám.

MY SA ZAMERIAME NA NAJČASTEJŠIE DRUHY POISTENIA:



NEHNUTEĽNOSŤ



VOZIDLÁ



**CESTOVNÉ
POISTENIE**



**ZODPOVEDNOSŤ
PRI POVOLANÍ**



Základné pojmy

POISTNÁ SUMA

Predstavuje **sumu do výšky, do ktorej môže poisťovňa uhradiť škodu** na poistenej veci v závislosti od jej rozsahu. Poisťovňa však neuhradí škodu nad rámec poistnej sumy.

Poistná suma = hodnota poistenej veci.

POISTNÁ HODNOTA

Predstavuje **reálne ocenenie** poistenej veci v čase uzatvorenia poistenia

PODPOISTENIE

Poistná suma je nižšia ako hodnota poistenej veci. Poisťovňa neuhradí celú reálnu škodu. Klient síce usporí na poistnom, ale v prípade škody bude musieť zaplatiť aj tak časť zo svojho vrecka. V praxi sa najčastejšie stretávame práve s podpoistením. Chrániť nás môže **INDEXÁCIA**.

NADPOISTENIE

Poisntá suma je vyššia ako hodnota poistenej veci. Poisťovňa uhradí celú reálnu škodu, maximálne však do výšky poistnej sumy. Klient zbytočne platí poistné navyše.

NOVÁ HODNOTA POISTENEJ VECI

V čase poistnej udalosti predstavuje cenu, ktorá zodpovedá priemerným nákladom na **znovuzriadenie veci bez odpočítania príslušnej amortizácie**. Poistenie, v rámci ktorého sa v prípade poistnej udalosti vypláca nová hodnota, sa nazýva poistenie na novú hodnotu. Niekedy sa v tejto súvislosti objavuje termín zriaďovacia hodnota označujúca cenu, za ktorú možno momentálne zriadiť vec rovnakého druhu a akosti.



ČASOVÁ HODNOTA POISTENEJ VECI

Tá sa v čase poistnej udalosti určuje tak, že od ocenenia novej veci toho istého druhu a akosti **sa odpočíta suma**, vyjadrujúca opotrebenie alebo iné znehodnotenie veci z obdobia do poistnej udalosti.

VINKULOVANIE POISTNÉHO PLNENIA V PROSPECH TRETEJ OSOBY

Je vyplatenie poistného plnenia fyzickej alebo právnickej osobe uvedenej v poistnej zmluve. Vinkulovanie poistného plnenia sa využíva najmä pri hypotekárnych úveroch na kúpu nehnuteľnosti, z ktorej sa následne vinkuluje poistné plnenie. Vinkulácia je väčšinou **v prospech peňažného ústavu**, ktorý hypotekárny úver poskytol.

ZAČIATOK A KONIEC POISTNÉHO KRYTIA

Poistenie začína prvým dňom nasledujúcim po uzavretí poistnej zmluvy alebo **podľa dohodnutého dátumu**.

Koniec poistenia **je daný** v poistnej zmluve. Poistenie však môže zaniknúť aj zmenou osoby vlastníka poistených vecí, zánikom predmetu poistenia alebo možnosti nastatia poistnej udalosti. Poistník aj poisťovateľ môžu po poistnej udalosti poistnú zmluvu **vypovedať** (najčastejšie platí 6 týždňová výpovedná lehota).

BONUS A MALUS

Bonus a Malus sa uplatňuje pri poistení vozidiel.

Bonus je odmena vo forme zľavy na poistnom. Zväčša ide o zľavu z poistného v dôsledku bezškodového priebehu poistenia.

Malus je prirážka vo forme zľavy na poistnom. Zväčša z dôvodu nepriaznivého škodového priebehu poistenia.

POISTENIE NEHNUTEĽNOSTI





Poistenie nehnuteľnosti



- Poistenie nehnuteľnosti chráni váš nehnuteľný majetok a vzťahuje na všetky múry a stavebné súčasti vášho bytu či domu ako je kuchynská linka, rozvody elektriny, radiátor a podobne.
- Poistenie domácnosti zas chráni hnutel'ný majetok, teda zariadenie ako sú spotrebiče, nábytok, elektronika, obrazy, ale aj oblečenie...



Poistenie nehnuteľnosti je **povinné** v prípade, ak máte nehnuteľnosť zaťaženú hypotekárnym úverom. Je to **podmienka banky k čerpaniu úveru**, pričom túto podmienku nesmiete porušiť až do splatenia úveru.

A ak sa nehnuteľnosť znehodnotí, poistné plnenie je vyplatené banke, ktorá zabezpečí splatenie úveru.

Tomu hovoríme **vinkulácia poistenia v prospech banky**.

Poistenie domácnosti nie je pri čerpaní hypotéky povinnosťou, ale... Napriek tomu je rozumné mať poistenú aj domácnosť.

Nielenže chránite svoj majetok, no pripoistiť si môžete aj **občiansku zodpovednosť** pre všetkých členov domácnosti.

Dokonca aj z držby **zvierat**.





OBČIANSKA ZODPOVEDNOSŤ

Pomáha znášať nečakané výdavky v prípadoch, kedy klient **spôsobí niekomu inému škodu na zdraví alebo majetku**. Kryje **všetkých členov spoločnej domácnosti** (osoby musia mať tú istú adresu).

Dokonca kryje aj škody, ktoré spôsobí klient **pri rekreačnom športovaní** alebo ich spôsobí **domáci maznáčik**.



Kedy sa teda zide?

- **váš psík** chovaný v domácnosti náhle vybehne na ulicu, vbehne pod bicykel, **cyklista spadne a zraní sa**. **Bicykel je taktiež poškodený** - škody na zdraví cyklistu a na bicykli kryje poistenie zodpovednosti
- klientov **syn sa bicykluje**, spustí sa z kopca, **narazí** do susedovho zaparkovaného auta a poškodí ho - škody na vozidle kryje poistenie zodpovednosti
- klient býva na 8. poschodí bytového domu, jeho manželka zapne práčku, ktorá sa pokazí, vytečie a **poškodí majetok susedov** na nižších poschodiach - škody susedov kryje poistenie zodpovednosti
- klientov 3-ročný syn nedopatrením **rozbije obrazovku** na drahom televízore v **elektropredajni** - škodu kryje poistenie zodpovednosti

Pozor na **rozdiel...** Kryje škodu spôsobenú tretej osobe - **cudzej osobe, nie blízkej**, teda členovi domácnosti.

- klientove malé **šteniatko rozhrýzie** jeho manželke nové lodičky za 300 eur - túto škodu poistenie nekryje (ide o blízku osobu), ale ak by rozhrýzlo lodičky kamarátke jeho manželky, ktorá príde na návštevu - poistenie zodpovednosti kryje túto škodu

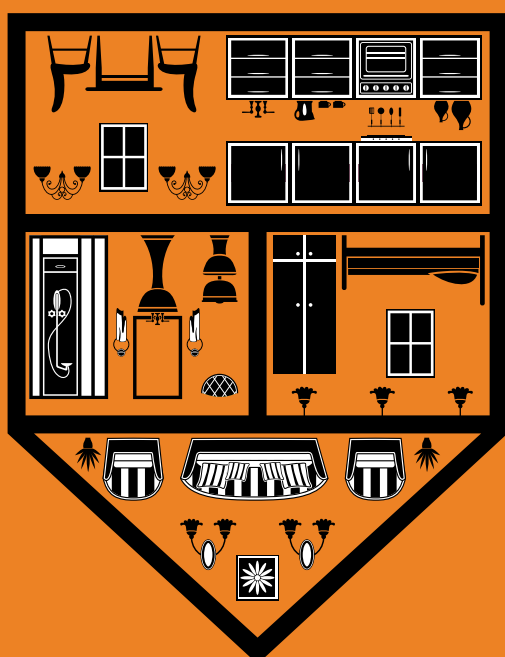


VIETE, ČO PATRÍ KAM?



NEHNUTEĽNOSŤ

Všetky súčasti **pevne spojené s nehnuteľnosťou**. Napríklad steny, podlahy, okná, zárubne, vstavané skrine, vstavaná linka alebo sanita.



DOMÁCNOSŤ

Všetky hnutelné veci, ktoré tvoria zariadenie nehnuteľnosti. Dá sa povedať, že ak by ste dom **obrátili hore nohami**, tak všetko čo spadne, tvorí domácnosť.



ČO MÔŽE BYŤ POISTNOU UDALOSŤOU?



škody spôsobené **prírodnými živlami** (krupobitie, víchrica, záplavy, búrky atď.)



škody spôsobené **pádom lietadla** alebo nejakou **explóziou**, vrátane výbuchu plynu



rôzne **vodovodné škody** alebo škody spôsobené dôsledkami **elektrického skratu**



rôzne škody na majetku, ktoré vznikli pri **krádeži** alebo v dôsledku **vandalizmu**



škody na fasáde alebo izolácii stavby spôsobené vyčíňaním **hmyzu, hlodavcov a divo žijúcej zveri**

Prečo mať živelné poistenie?

Prírodné javy, ktoré sa doteraz v našich končinách nikdy nevyskytovali, alebo len raz za dlhé obdobie, sú pre Slovákov takmer neznáme.

ZEMETRASENIE, SUPERCELY, PRÍVALOVÉ DAŽDE, TORNÁDA.

POVODNE A ZÁPLAVY sa rovnako vyskytujú **čoraz častejšie** a aj na miestach, kde by sme ich nečakali. Bez dojednaného pripoistenia povodní a záplav nie je toto riziko kryté.

To, či je nehnuteľnosť napríklad v oblasti povodní a záplav alebo v oblasti, kde hrozí zosuv pôdy, sú povinné základné otázky pri príprave zmluvy.



Čo je možné poistiť?

Poistiť si môžete aj **rozostavanú stavbu**.

Stačí vám stavebné povolenie.

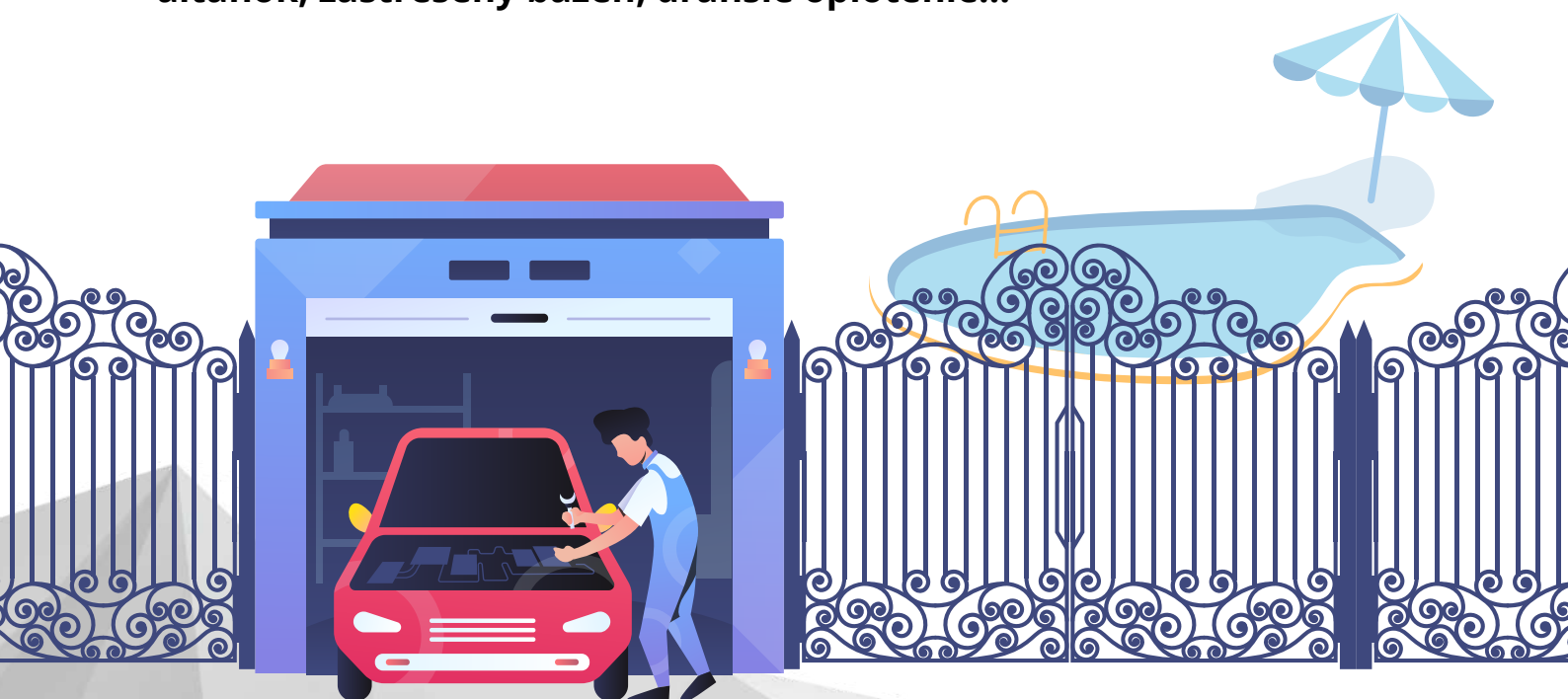
Nezabudnite na to, že **po dokončení stavby** a vydaní kolaudačného rozhodnutia musíte urobiť zmeny aj v poistnej zmluve. Už vám nebude stačiť poistenie rozostavanej stavby. Potrebujete štandardné poistenie nehnuteľnosti.



VEDĽAJŠIE STAVBY

Vo väčšine poisťovní sú kryté istým percentom z poistnej sumy hlavnej stavby. Ak to klientovi postačuje, nie je potrebné ich zvlášť pripoistiť. Ak poistná suma vedľajšej stavby/stavieb prekračuje maximálny limit stanovený v základnom krytí, je potrebné pripoistiť ju/ich zvlášť.

Vedľajšími stavbami rozumieme napríklad: **samostatne stojaca garáž, altánok, zastrešený bazén, drahšie oplotenie...**





Čo nie je možné poistiť?

- dlhodobo nevyužívané a neobývané nehnuteľnosti
- neudržiavané, poškodené, schátrané, navlhnuté nehnuteľnosti s narušenou statikou
- nehnuteľnosti, ak viac ako 50 % ich úžitkovej plochy slúži na podnikateľské účely (na to slúži iný typ poistenia)
- stavby, ktoré nie sú so zemou spojené pevným základom ani napojené na inžinierske siete, a teda vo väčšine prípadov nie sú nikde evidované (maringotky, drevené chatky, unimobunky, fóliovníky, hausbóty...



Kedy je poistenie stavby rizikovejšie alebo je stavba úplne vylúčená z poistenia?

Ak ide o:

- nehnuteľnosť **v záplavovej oblasti**
- nehnuteľnosť **z horľavého materiálu** (potenciál väčšieho rozsahu škôd)
- nehnuteľnosť **na samote** - dlhší čas na dojazd záchranných zložiek, a teda predpoklad vyššieho rozsahu škôd
- **neobývaná** alebo **čiastočne obývaná** nehnuteľnosť - chata, chalupa... Existuje predpoklad väčšieho rozsahu škôd. Napríklad pri úniku vody, ak počas toho v objekte nie je nikto prítomný.



Zapamätajte si

Čo je vašou povinnosťou?

PLATÍ PRAVIDLO

Poistený **musí minimalizovať riziko vzniku škody**.

Inak povedané, vlámanie nie je vlámanie, ak ste nechali odomknuté dvere. Pri vlámaní musí zlodej prekonať aspoň jednu prekážku. Napríklad ani krádež vrtačky na neoplotenom pozemku by vám nebola uznaná.



Nezabúdajte na **povinné/odporúčané revízie**, aby vám nebolo odmietnuté poistné plnenie.

ELEKTRINA

Revíziu **elektroinštalácie** ste povinný zabezpečiť ako **vlastník bytu** každých 5 rokov. Ak je nehnuteľnosť v nájme, každé 3 roky.

Elektrospotrebiče je potrebné kontrolovať každé 2 roky. Bleskozvod má ná starosti správca bytového domu.

V rodinnom dome sú podmienky rovnaké, okrem bleskozvodu, pri ktorom je revízia povinná každé 4 roky.

PLYN

Za plynové rozvody za plynomerom zodpovedá vlastník nehnuteľnosti. Revízia, aj keď nie je povinná (majiteľ nehnuteľnosti zodpovedá za ich dobrý technický stav), by sa mala robiť **1x ročne**, prípadne po každej vykurovacej sezóne.

Majitelia **tlakových regulačných staníc musia** robiť revíziu každý polrok a skúšku **1x ročne**.

Spotrebiče sa majú kontrolovať v zmysle návodov na inštaláciu.

KOMÍN

Revízia je povinná min. **1x za rok** (podľa špecifikácii v zmluve).



NASTAVENIE POISTNEJ SUMY

- **podľa aktuálneho znaleckého posudku** - vychádzame vždy z východiskovej hodnoty navýšenej o DPH.
- **odhad klienta** - mal by sa opierať o aktuálne ceny za m² plochy budovy. Ako pomôcka môže slúžiť orientačný prepočet v kalkulačke neživotného poistenia. Po zadaní základných parametrov o nehnuteľnosti stanoví cenu, pod ktorú by poistná suma nemala klesnúť.

Čo riskujete, ak poistná suma nie je stanovená správne?

Podpoistenie

Poistná suma, teda suma, na ktorú je majetok poistený, **nezodpovedá jeho reálnej hodnote. Kedy môže vzniknúť?**

- Ak klient čerpá úver a nehnuteľnosť, ktorou ručí, poistí **len na výšku čerpaného úveru**.
- Ak si klient poistí nehnuteľnosť a poistenie trvá niekoľko rokov nepretržite, bez zmeny. **Ceny nehnuteľností rastú**, ale jeho dom/byt v poisťovni zostáva stále poistený na pôvodnú hodnotu.
- Ak si klient **zveľadí nehnuteľnosť** (rekonštrukcia a pod.), hodnota nehnuteľnosti vzrastie, ale zmenu na poistnej zmluve nevykoná.
- Ak poistujeme **rozostavanú stavbu**, časom sa dokončí a skolauduje. Značne sa teda zmení jej hodnota, ktorú je nutné upraviť aj v PZ.
- Pri rozostavanej stavbe nevieme niektoré riziká poistiť alebo sú limity nízke. Nie je možné poistiť DOMÁCNOSŤ. Ak sa nehnuteľnosť **skolauduje**, **odporúčame domácnosť dopoistiť**.



RIZIKO PODPOISTENIA

Ak nastane poistná udalosť a nehnuteľnosť je podpoistená:

Poistovňa **kráti poistné plnenie** v takom pomere, ktorý predstavuje pomer medzi reálnou hodnotou nehnuteľnosti a hodnotou, na ktorú je poistená.

Príklad:

Ak má byť reálnu hodnotu 200 000 €, ale poistený je len na 100 000 €, podpoistenie je 50 %.

Pri poistnej udalosti kráti poisťovňa plnenie, a teda aj napriek reálnej škode 200 000 € nedostane klient viac ako 100 000 € (aj to len ak pôjde o totálnu škodu). Za 100 000 € si však podobný byt (rozloha a lokalita) v tom čase už nekúpi.

V prípade **PARCIÁLNEJ ŠKODY** (teda nie totálnej škody) podpoistenie neovplyvní výšku poistného plnenia.

Netreba však zabúdať na to, že výška poistného plnenia môže byť odvodená aj od výšky poistnej sumy nehnuteľnosti.

Je rozdiel, či klient dostane 5 % z 200 000 €, alebo 5 % zo 100 000 €.

Čiastočne sa **proti podpoisteniu môžeme chrániť INDEXÁCIOU**.

Znamená to, že poistná suma (zároveň aj lehotné poistné) sa zvyšuje o určité percento. Cenový index stanoví poisťovateľ na základe údajov Štatistického úradu Slovenskej republiky o Indexoch cien stavebných prác a Indexoch cien materiálov a výrobkov spotrebovávaných v stavebníctve.





ASISTENČNÉ SLUŽBY

Nič nestoja ale pomôžu. Nezabúdajte na ne, ak potrebujete pomôcť:

- ✓ pri **poruche spotrebiča** v domácnosti
- ✓ so zabezpečením **zámočníckych služieb** pri zabuchnutých dverách
- ✓ so sprostredkovaním **deratizácie** alebo **dezinfekcie**
- ✓ privolať **inštalatéra**, elektrikára, kúrenára, opravára alebo iného odborníka
- ✓ pri **uprataní nehnuteľnosti** v prípade poistnej udalosti
- ✓ **zabezpečiť prevoz** osôb a tiež náhradné ubytovanie na vopred určenú dobu, ak sa nehnuteľnosť stala neobývatelňou
- ✓ s poskytnutím rôznych typov **poradenstiev**, ako napríklad právne, architektonické alebo záhradkárske
- ✓ zabezpečiť **IT služby** za účelom ochrany dát, prevencie pred phishingom a podobne

Rozsah asistenčných služieb sa môže líšiť v závislosti od zvolenej poisťovne a produktu.



POISTENIE VOZIDIEL





Poistenie vozidiel



Povinné zmluvné poistenie musí mať uzatvorené na svoje vozidlo každý držiteľ vozidla. Z tohto poistenia sa kryjú škody, ktoré zavinil poistený iným účastníkom cestnej premávky.

Havarijné poistenie je určené najmä na krytie škôd, ktoré utrpí z vlastného zavinenia poistený na vlastnom motorovom vozidle.

Povinné zmluvné poistenie

PZP **kryje** škody, ktoré sú spôsobené autom **niekomu inému**, či už na **zdraví** alebo na **majetku druhej osoby**. **Nekryje** však škody na našom **vlastnom vozidle**.



Je však potrebné vedieť, že **nekryje** škody vzniknuté **blízkej osobe**. Majetková alebo zdravotná ujma vášho manžela či manželky alebo inej osoby žijúcej v rovnakej domácnosti, sa plniť nebude.

Základné zákonné limity krytia sú:

5 240 000 eur za škody na zdraví a nákladov pri usmrtení

1 050 000 eur za škody vzniknuté poškodením, zničením, odcudzením alebo stratou vecí, bez ohľadu na počet poškodených

Jazdíte **bez PZP**? Riskujete pokutu do výšky **3 320 €**!





1,2,3... vybavené

VZNIK ZMLUVY NA 3 KLIKY

U nás stačí zadať ŠPZ a porovnáte si všetky dostupné poisťovne.

POVINNÉ ZMLUVNÉ POISTENIE AUTA

PZP pre vaše auto na 3 kliky

ŠPZ:

☐ Nie ☒ Áno

(Vyberte nie, ak ešte nemáte pridelenú ŠPZ.)

Číslo vašej poznávacej značky:

 X X  X X X X X

PSČ:

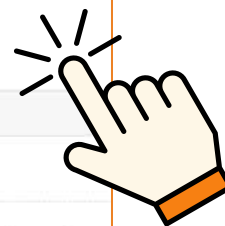


Vyberte typ vozidla:

☐  iné ☒  osobný automobil

Mám záujem o havarijné poistenie

☐ Nie ☒ Áno



PLATNOSŤ A UKONČENIE ZMLUVY

Poistná zmluva sa spravidla uzatvára **na dobu neurčitú** a poistné obdobie je jeden rok. **Výpoveď** poistnej zmluvy musíte doručiť najneskôr 6 týždňov pred koncom poistného obdobia. V tento deň musí mať vaša poisťovňa túto výpoveď k dispozícii. Výpoveď môžete podať osobne v pobočke poisťovne alebo doporučené poštou, ale aj online - e-mailom alebo cez elektronickú podateľňu.

Pri predaji vozidla je možné ukončiť zmluvu kedykoľvek k dátumu zmeny držiteľa, no je potrebné poslať do poisťovne doklad o tejto zmene.

ZELENÁ JE NOVÁ BIELA



Od roku 2021 má zelená karta už len čierno-biely formát. Zelenú kartu nahradila biela. Táto karta umožňuje motoristovi vstup a prevádzku vozidla **na území cudzieho štátu**.



ASISTENČNÉ SLUŽBY

Využite svoje PZP naplno. Nezabúdajte na pridanú hodnotu a benefity, ktoré prinášajú asistenčné služby.

Medzi najbežnejšie služby patrí:

- ✓ **oprava** auta na mieste
- ✓ **odtiahnutie** vozidla, ak oprava na mieste nie je možná
- ✓ **úschova** nepojazdného auta
- ✓ poskytnutie **náhradného** vozidla
- ✓ preprava **posádky**
- ✓ náklady na **ubytovanie** pri dlhšie trvajúcej oprave
- ✓ **výmena pneumatiky** pri defekte
- ✓ **doručenie paliva**, prípadne jeho výmena
- ✓ **otvorenie** vozidla a **výmena zámku** na dverách
- ✓ asistencia pri **vybitej autobatérii**





Zodpovednosť
voči sebe

Havarijné poistenie

Havarijné poistenie kryje škody na **vlastnom vozidle**, aj z **vlastného zavinenia**.

Toto poistenie **nie je** nariadené zákonom. **Vypovedať** ho môžete 6 týždňov pred výročným dátumom.

Povinné však môže byť napríklad pri kúpe vozidla na **leasing**. V takom prípade výpoveď možná nie je, nakoľko by ste porušili zmluvné podmienky leasingovej spoločnosti.

Viac než len havária

Kryté môžete mať nielen čelné sklo. Máte kryté všetky sklá na vozidle, vrátane spätných zrkadiel a svetlometov.

Nejde len o zrážku s iným vozidlom, ale aj náraz do iného predmetu, stromu či prekážky na ceste. **Okrem toho vás môže kryť aj na:**

- ✓ ŽIVELNÉ POHROMY
- ✓ STRET SO ZVEROU
- ✓ VANDALIZMUS
- ✓ POŠKODENIE HLODAVCAMI
- ✓ KRÁDEŽ
- ✓ ĎALŠIE VOLITEĽNÉ PRIPOISTENIA

POZOR NA TOTÁLNU ŠKODU

Štandardné krytie **krádeže** alebo **totálnej škody** vás kryje na **trhovú hodnotu** vozidla v čase vzniku škody.

Len v prípade **pripoistenia GAP** ste krytý na **obstarávaciu cenu vozidla**. Hodnota vozidla teda nebude znížená o amortizáciu.

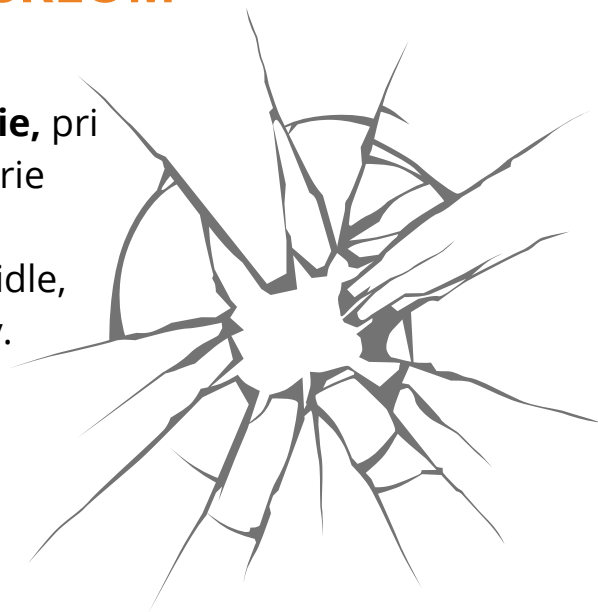




AKO JE TO S TÝM ČELNÝM SKLOM

Ak **máte** uzatvorené **havarijné poistenie**, pri prasknutí čelnom skle v prípade havárie **nepotrebuje**te poznať **vinníka**.

Dokonca máte kryté **všetky sklá** na vozidle, vrátane spätných zrkadiel a svetlometov.



BEZŠKODOVÝ PRIEBEH

Je to **časové obdobie**, počas ktorého držiteľ motorového vozidla **nespôsobil žiadnu dopravnú nehodu**, škodu alebo inú poistnú udalosť a neprišlo k poistnému plneniu.

TIP

Zatajovať vzniknuté škodové udalosti je zbytočné.

Odhalia vás...

Poistovne od minulého roka preverujú škodovosť už pri vstupe do poistenia.





HLÁSENIE POISTNEJ UDALOSTI



V prvom rade zabezpečte vozovku, zapnite výstražné svetlá, oblečte si reflexnú vestu a poskytnite prvú pomoc zraneným osobám.



Políciu ste povinný zavolať v prípade, ak prišlo k zraneniu osoby, ak sa s druhou osobou neviete dohodnúť na vinníkovi alebo predpokladaná výška škody presahuje sumu 3 990 €.



Nafotťte si miesto nehody. Nepresúvajte vozidlá, ak to nie je vyslovene nevyhnutné kvôli bezpečnosti. Ak tak spraviť musíte, označte polohu áut a pneumatík.



Vždy si zapíšte mená a adresy účastníkov dopravnej nehody ako aj očitých svedkov. Ak nevoláte políciu, musíte sa s druhým účastníkom dopravnej nehody dohodnúť, kto nehodu zavinil. Takáto dohoda nesmie zostať len vo verbálnej forme.



V prípade nehody sa škoda nahlasuje do poisťovne, v ktorej má vinník uzavreté PZP. Preto ak ste ju nezavinili vy, pýtajte si od vinníka číslo jeho poistnej zmluvy a názov poisťovne.



Ak je vaše auto nepojazdné, zavolajte asistečnú službu.





BOLI STE POŠKODENÝ CUDZozEMSKÝM ALEBO NEPOISTENÝM VOZIDLom?

NA ÚZEMÍ SLOVENSKA

poškodený nepoisteným alebo cudzozemským motorovým vozidlom:

- vyplňte tlačivo „**Oznámenie škodovej udalosti k PZP**”
- vyplnené a podpísané tlačivo, **Správu o nehode**, prípadne iné **dokumenty** a **fotografie**, ak ich máte k dispozícii, pošlite elektronicky na skp@skp.sk,

alebo poštou na adresu:

Slovenská kancelária poisťovateľov, Bajkalská 19B, 826 58 Bratislava.

Obhliadku poškodeného vozidla vykoná ktorákoľvek poisťovňa, ktorá poskytuje PZP a dokumenty o obhliadke zašle priamo SKP.

V ZAHRANIČÍ

poškodený cudzozemským vozidlom evidovaným v krajine EÚ:

- overte si, či zahraničná poisťovňa vinníka má na Slovensku **likvidačného zástupcu** tu. Ak ho má, obráťte sa s nárokom na náhradu priamo na neho
- ak likvidačného zástupcu nenájdete, vyplňte tlačivo „**Oznámenie škodovej udalosti k PZP**”
- vyplnené a podpísané tlačivo, správu o nehode, prípadne iné dokumenty a fotografie, ak ich máte k dispozícii, pošlite elektronicky na skp@skp.sk alebo poštou na adresu Slovenskej kancelárie poisťovateľov.

Obhliadku poškodeného vozidla, príp. ďalších vecí, vykoná poisťovňa v zmysle rozpisu, ktorý nájdete tu.

Dokumenty z obhliadky zašle obhliadajúca poisťovňa priamo SKP.





ČO S POŠKODENÝM VOZIDLOM

Po nahlásení škody v poisťovni si **dohodnite obhliadku** vozidla v servise. Do tej doby neodstraňujte následky a neopravujte poškodené časti vozidla.

Náhradu škody si môžete uplatniť dvomi spôsobmi.

1

ROZPOČTOM

Poisťovňa pri náhrade škody rozpočtom vypočíta **primeranú náhradu škody**, pričom toto odškodnenie býva značne podhodnotené.

Vy dostanete od poisťovne peniaze, ale to, či **za danú sumu** dokážete opraviť vaše vozidlo, už poisťovňu nezaujíma.

2

KRYCÍM LISTOM

V praxi to funguje tak, že pri preberaní vozidla po oprave klient zaplatí spoluúčasť a zvyšok ceny opravy pošle dodatočne poisťovňa priamo **na účet servisu**.

Ak vaše vozidlo nebolo pred nehodou v dobrom technickom stave, poisťovňa môže krátiť výšku preplatenia reálnej sumy faktúry.

Nezabudnite si overiť nárok na **náhradné vozidlo**. To vám môže uľahčiť obdobie, kým budete čakať na opravu svojho vozidla.





DILEMA CELOROČNÝCH PNEUMATÍK

Je jediná vaša obava z celoročných pneumatík to, či a ako sa bude pozerať poisťovňa na poistnú udalosť, ak ich máte obuté?

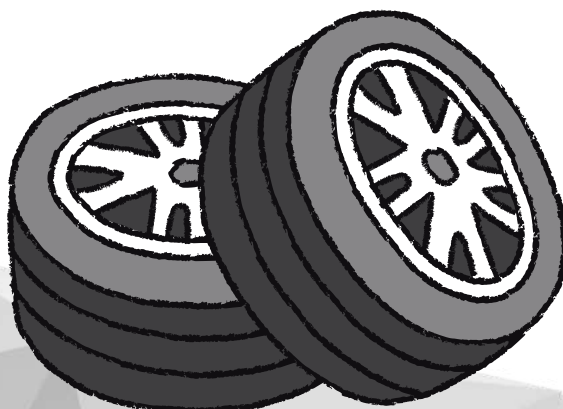
Celoročné pneumatiky sú tzv. **hybridným typom**, ktorý možno používať v lete aj v zime.

Na Slovensku sú podľa **zákona** o cestnej premávke **zimné pneumatiky povinné od 15. novembra do 31. marca, ak je na vozovke súvislá vrstva snehu alebo ľadu** alebo ak sa takéto podmienky dajú očakávať. Vzhľadom na to, že legislatíva nepozná pojem „celoročné pneumatiky“, musia spĺňať nasledovné kritéria:

- **označenie M+S** (Mud and Snow – blato a sneh)
- alebo **symbol snehovej vločky** na pozadí horského masívu
- minimálnu **hĺbku dezénu 3 mm** v **zimnom** období
- v **lete** postačuje **hĺbka dezénu 1,6 mm**

OK!

Pri poistnej udalosti sa bude posudzovať stav vašich pneumatík. Ak vaše celoročné pneumatiky **spĺňajú vyššie uvedené parametre**, poistná udalosť bude **riešená štandardným spôsobom**, bez rozdielu.



CESTOVNÉ POISTENIE





Cestovné poistenie



Párdňový výlet na Slovensku, niekoľkotýždňová dovolenka alebo niekoľkomesačný pobyt v zahraničí?

Bez cestovného poistenia ani na krok.

V cestovnom poistení ide o kombináciu poistenia majetku, zdravia, zodpovednosti za škodu a právnej pomoci či asistencie.

Skladá sa z dvoch častí. Zo základného balíčka a skupiny pripoistení. V základe ide o krytie **nevyhnutných liečebných nákladov a asistenčných služieb**.

Druhou časťou sú **voliteľné pripoistenia**.

Tie je vhodné voliť aj na základe typu cesty. Ide o turistickú alebo rekreačnú dovolenku, služobnú cestu alebo manuálnu brigádu?

Zámer vycestovania ovplyvňuje dobu trvania poistenia, územnú platnosť a voľbu pripoistení.

Podľa doby, na ktorú sa uzatvára cestovné poistenie, môžeme produkty rozdeliť na **krátkodobé** - uzatvárané na čas konkrétnej cesty a **celoročné** - uzatvárané na 12 mesiacov.

Ďalšími kritériami sú **vek** a **počet** cestujúcich. Dokonca sa v niektorých poisťovniach dá zohľadniť aj to, či je vaším spoločníkom aj **domáce zvieratko**.

Nejde len o pripoistenie jeho liečebných nákladov, ale aj zodpovednosti za škody na majetku alebo ujmy na zdraví spôsobené iným ľuďom.





POISTENIE DO HÔR

Špecifickým produktom cestovného poistenia je poistenie do hôr. Kryje náklady na vyhľadávanie, záchranu a pomoc horských záchranárov.

Jedno ľudové príslovie hovorí:

„Nešťastie nechodí po horách, ale po ľuďoch...”

A keď už ste v horách, tak jedine s poistením.



Horský vzduch je zadarmo. Ale tento výlet sa môže neúmerne **predražiť**, ak by sa vám stal v horách úraz, ktorý by vyžadoval záchranu špeciálnych zložiek. Prevoz vrtulníkom by vás mohol stať aj **niekoľkotisíc eur**.

Povinnosť uhradiť náklady za záchranu vám pritom vyplýva **zo zákona**. Bežné zdravotné poistenie vám pokryje poskytnutie lekárskeho ošetrovania len vtedy, ak by ste sa zranili v bežne dostupnom teréne.

Turistické poistenie do hôr vám pokryje **náklady**, ktoré sú spojené so **záchrannou akciou** a **lekárskym ošetrovaním**, ktoré vzniknú vo vysokohorskom prostredí. To sú najmä:

- **vyhľadávanie** a **vyslobodzovanie** osoby, ktorá sa nachádza v tiesni
- poskytovanie **prvej pomoci** osoby v tiesni
- **preprava** k najbližšiemu prostriedku zdravotníckeho zariadenia, prípadne priamo **do zdravotníckeho zariadenia**





ZIMNÉ ŠPORTY

V rámci zimných športov poznáme niekoľko úrovní vykonávania športov. Rekreačné, rizikové, adrenalínové a profesionálne súťažné športovanie.

Kedy vám postačuje základný balík a kedy potrebujete rozšírené krytie?

ZÁKLADNÝ BALÍK

**zodpovednosť za škodu,
liečebné náklady a
asistencia**

ROZŠÍRENÝ BALÍK

**zodpovednosť za škodu
liečebné náklady,
asistencia, batožina a
úraz**

Rekreačné športy

vykonávané príležitostne,
nepravidelne,
v rámci voľného času

beh na lyžiach, rekreačné
lyžovanie, sánkovanie, jazda na
boboch, snowboarding na
vyznačených tratiach, ľadový
hokej, korčuľovanie na ľade...

Riziková športová činnosť

a nerizikové zimné športy,
vykonávané v rámci verejne
organizovaných súťaží

skialpinizmus, freeride, freestyle,
jazda na snežnom skútri, alpské
a akrobatické lyžovanie, psie
záprahy a aj nerizikové zimné
športy vykonávané súťažne...





NEPOISTITEĽNÉ ZIMNÉ ŠPORTY

Profesionálne súťažné športy, extrémne športy, športové aktivity vykonávané mimo vyznačených trás, v extrémnych klimatických podmienkach alebo v rozsiahlych neobývaných oblastiach.

Napríklad: potápanie pod ľadom, lezenie po ľadopádoch, skeleton, sledding, skicross, skitouring bez horského vodcu nad 5 000 m n.m., snowrafting, snowbungeekayaking, snowtubbing, snowtrampoline, zimné športy mimo vyznačených tratí...

POISTENIE STORNO POPLATKOV

Kryje vás v prípade neočakávaných udalostí, kvôli ktorým **je nutné zrušiť zájazd, letenku, cestovný lístok, ubytovanie a podobne.**

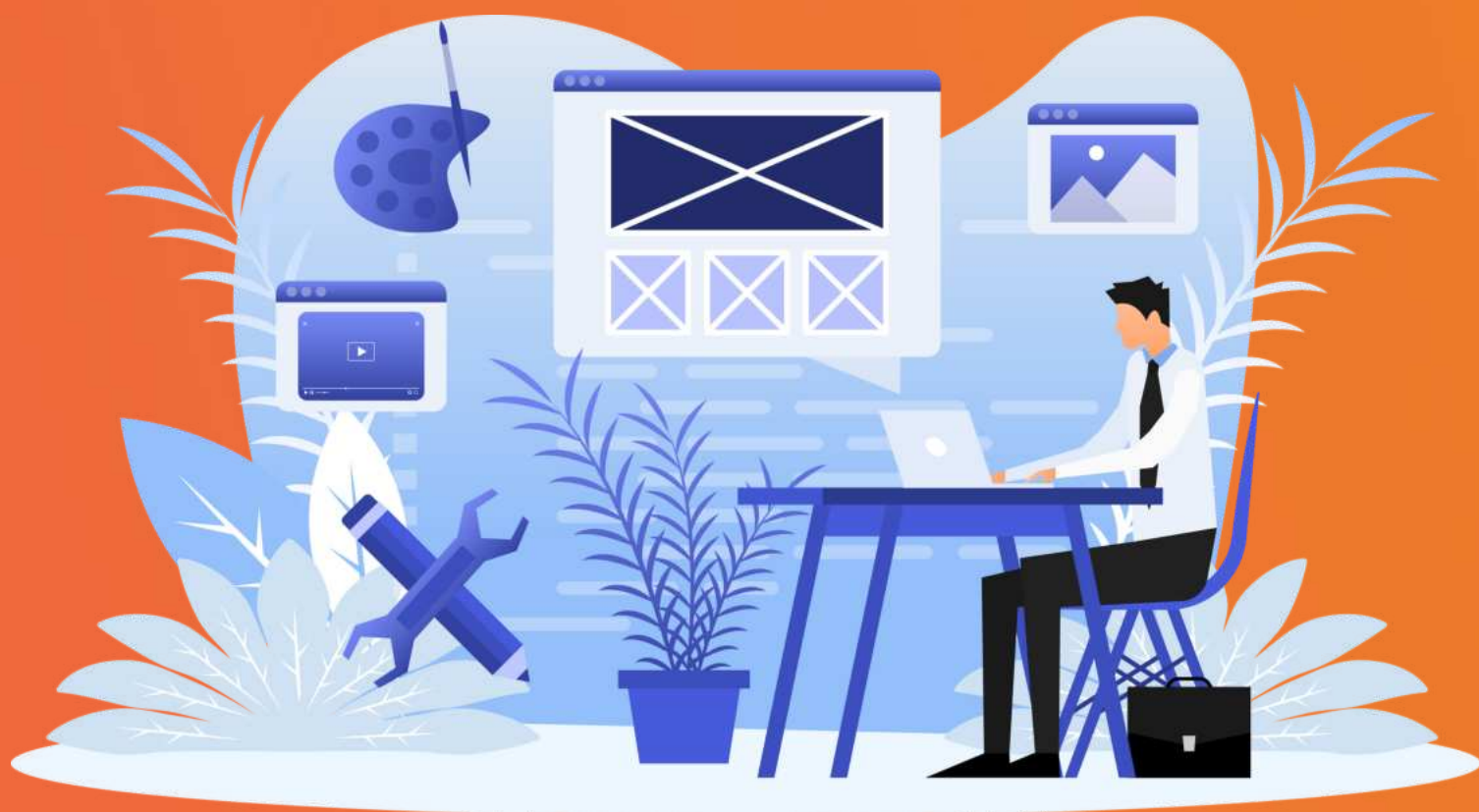


Poistná udalosť v prípade poistenia storna zájazdu nastáva a finančná škoda je hrazená predovšetkým v nasledovných prípadoch:

- **akútna choroba** alebo **úraz** poisteného alebo jeho blízkej osoby
- **hospitalizácia** alebo **úmrtie** poisteného alebo blízkej osoby
- nedobrovoľná **strata zamestnania**
- škoda na majetku spôsobená **živelnou udalosťou** alebo trestným činom
- **súdne predvolanie**
- **tehotenstvo** (za špecifických podmienok)
- **dopravná nehoda** pri ceste na zájazd
- zvýšené **nebezpečenstvo pobytu** v cieľovej destinácii



ZODPOVEDNOST PRI POVOLANÍ





Zodpovednosť pri povolanií



Určite ste už počuli známe príslovie: „Kto nič nerobí, nič nepokazí“. Pravdepodobne však niečo robíte a dostávate za to mzdu. A pri výkone tejto práce sa môžete dopustiť aj omylov alebo chýb, v dôsledku ktorých spôsobíte vášmu zamestnávateľovi alebo klientovi škodu.

AK STE ZAMESTNANEC

Zodpovedáte svojmu zamestnávateľovi **za akúkoľvek škodu**, spôsobenú **pri výkone práce**. Môže ísť napríklad o **poškodenie** alebo **zničenie** majetku zamestnávateľa, **stratu** zverených predmetov, **chybne vykonanú prácu** a podobne.

Zamestnávateľ túto škodu od vás môže vymáhať, a to až do výšky **štvornásobku hrubej mesačnej mzdy**.

4x

Toto poistenie sa vzťahuje na zamestnancov, ktorí sú v pracovnom, služobnom alebo štátnozamestnaneckom pomere u zamestnávateľov, ktorí majú sídlo **na území SR**.

Ak pri výkone povolania **vediete motorové vozidlo**, je potrebné si to zvlášť pripoistiť. Zamestnávateľ nie je povinný mať uzatvorené havarijné poistenie. No aj keby ho mal, môže od vás vymáhať spoluúčasť, ktorú musel poisťovni zaplatiť.

V neposlednom rade nemusí ísť len o haváriu. Ak by ste natankovali zlé palivo a spôsobíte tak škodu na vozidle zamestnávateľa, pravdepodobne od vás bude žiadať uhradenie nákladov na opravu.





AK STE ŽIVNOSTNÍK

Ste inštalatér, poskytujete upratovacie, marketingové služby či pečiete chutné zákusky? Alebo vykonávate inú prácu na živnosť?

Nezáleží na tom, aká malá firma ste.

Za pár minút sa môže škoda vyšplhať aj na **niekoľko tisíc eur**.

Rozbijete klientovi okno pri maľovke, nainštalujete zle potrubie a vytopíte kúpeľňu vrátane susedov, spadne vám drahá váza, televízor, vytlačíte mu zlé reklamné letáky... Stať sa môže čokoľvek. Škody nebudú úmyselné, no stanú sa z nepozornosti spôsobenej z únavy alebo stresu.

Klient však bude požadovať náhradu škody.

Ohrozené tak bude nielen vaše podnikanie, ale aj rodinný rozpočet.



AK VLASTNÍCE PREVÁDZKU ALEBO INÝ MAJETOK

Nezabudnite na poistenie strojov, ako aj celkové vybavenie prevádzky, elektroniku a ostatné príslušenstvo. Dokonca si za určitých podmienok môžete poistiť prerušenie prevádzky alebo ušlý zisk.





ZAÚJÍMAVÉ NOVINKY vo svete neživotného poistenia



FOTOVOLTICKÉ PANELEY

S cieľom ušetriť si solárne panely montuje čoraz viac domácnosti a firiem. Ak si plánujete na rodinný dom namontovať fotovoltiku alebo ste tak už urobili, nezabudnite, že si ju treba aj poistiť. Zároveň nezabudnite na to, že po inštalácii fotovoltiky by ste mali aktualizovať aj svoje **poistenie nehnuteľnosti** a navýšiť si poistnú sumu o hodnotu solárnej elektrárne.

Medzi **klasické riziká** súvisiace s používaním fotovoltickej elektrárne patrí prepätie a podpätie, ktoré môžu viesť k skratu elektromotora a vyhoreniu systému. Takisto môže dôjsť k technickej poruche systému. Solárne panely sa nevyhýbajú ani pôsobeniu živlov ako je víchrica, krupobitie, priamy úder blesku, požiar či výbuch.



POISTENIE ŠTVORNOHÝCH MILÁČIKOV

Niektoré poisťovne kryjú mačku, psa aj fretku, chameleóna alebo papagája. Krytý je najmä **úraz, otrava** alebo **pohrebné náklady zvierata**. Môže ísť aj o **novovzniknuté ochorenie** (nechronické). Veterinárne náklady sa môžu pohybovať v stovkách až tisíckach eur. Toto poistenie zabezpečí aspoň ich čiastočnú kompenzáciu.



**„NÁHODA POMÁHA TÝM,
KTORÍ SÚ NA ŇU PRIPRAVENÍ.“**

Blaise Pascal



V prípade akýchkoľvek otázok nás kontaktujte



0800 60 10 60



kontakt@fingo.sk



www.fingo.sk