

Trendy v pojištění privátního majetku

Jan Hofta
24. října 2024

⁺
Pillow

Co se s privátním majetkem (nejen) letos děje?



Povodně

co nám vzaly a co přinesly



Podpojištění

ani přes velkou snahu
stále nezmizelo



Krytí

stále širší, co na to
ceny?

Záříjové povodně pro trh znamenají přes 18 miliard Kč

- pojišťovny v rámci ČAP počítají se škodami ve výši 18,2 mld. Kč, většina jde do zajištění, jinak by zmizela 1/3 pojistného
- zhruba 1/3 privát a 2/3 průmysl, nahlášeno 82 tisíc událostí, vyplaceno přes 3,3 miliardy Kč
- třetí nejvyšší událost v celé historii pojišťovnictví v posledních 30 letech:

pořadí při zohlednění inflace	název	období	výše škody v cenách roku 2024 (mld. Kč)	nominální výše škody (mld. Kč)	pořadí při zohlednění pouze nominální výše škody
1	Povodně Čechy	srpen 2002	71,494	36,700	1
2	Povodně - Morava	červenec 1997	25,988	10,000	3
3	Povodně - Jesenicko, Severní Morava	září 2024	16,280	16,280	2
4	Povodně - Čechy	červen 2013	11,381	7,538	4
5	Tornádo Jižní Morava	červen 2021	4,608	3,484	5
6	Tíha sněhu	zima 2006	4,562	2,500	6
7	Orkán Kyrill	leden 2007	3,962	2,225	7
8	Série bleskových povodní	červen - červenec 2009	3,337	2,068	9
9	Krupobití (jih Prahy)	srpen 2010	3,078	1,889	10
10	Povodně	květen - červen 2010	2,974	1,844	11
11	Bouře mimo tornáda (krupobití, bleskové povodně...)	červen - červenec 2021	2,924	2,211	8
12	Letní bouře	červenec - srpen 2013	2,356	1,561	12
13	Orkán Herwart	říjen 2017	2,330	1,444	14
14	Povodně - Frýdlantsko	srpen 2010	2,269	1,545	13
15	Série událostí (bouře, krupobití, lokální povodně)	květen - červen 2016	2,097	1,211	16
16	Vichřice Emma	březen 2008	2,004	1,355	15
17	Povodně - tání sněhu	březen - duben 2006	1,825	1,000	17
18	Povodně	červenec 2012	1,266	0,812	18
19	Orkán Eberhard	březen 2019	0,978	0,697	19
20	Bouře Sabine	únor 2020	0,808	0,592	20

Jaké dopady povodní na pojištný trh očekáváme?

Ze strany pojišťoven

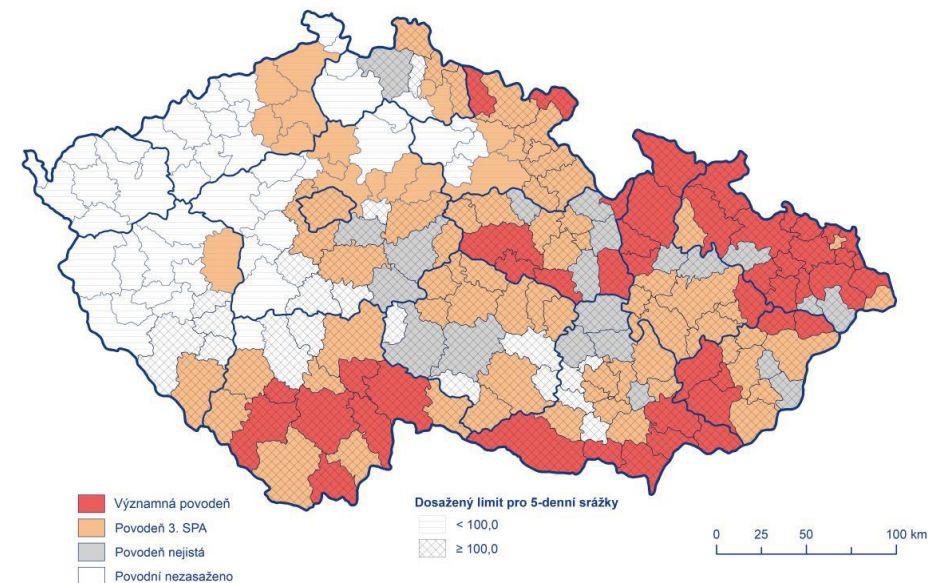
- přehodnocení **povodňových map** a rizik v postižených oblastech **v řádu měsíců**
- **zdražování a vypovídání konkrétních pojištných smluv** v nově ohrožených oblastech – využití paragrafů OZ § 2790 a násl. (zvýšení pojistného rizika), § 2785 (právo změnit pojistné) a § 2807 (výpověď k výročí)
- změny a **zdražení zajištění** přinesou další zdražení pojištění jako celku **v druhé vlně**

Ze strany klientů

- **oživení zájmu** o pojištnou ochranu ???
- **složitější hledání** pojištění – 4. zóna

Obce s rozšířenou působností zasažené povodní
doplněné o extrémní srážky za 13. 9. – 16. 9. 2024

Český
hydrometeorologický
ústav

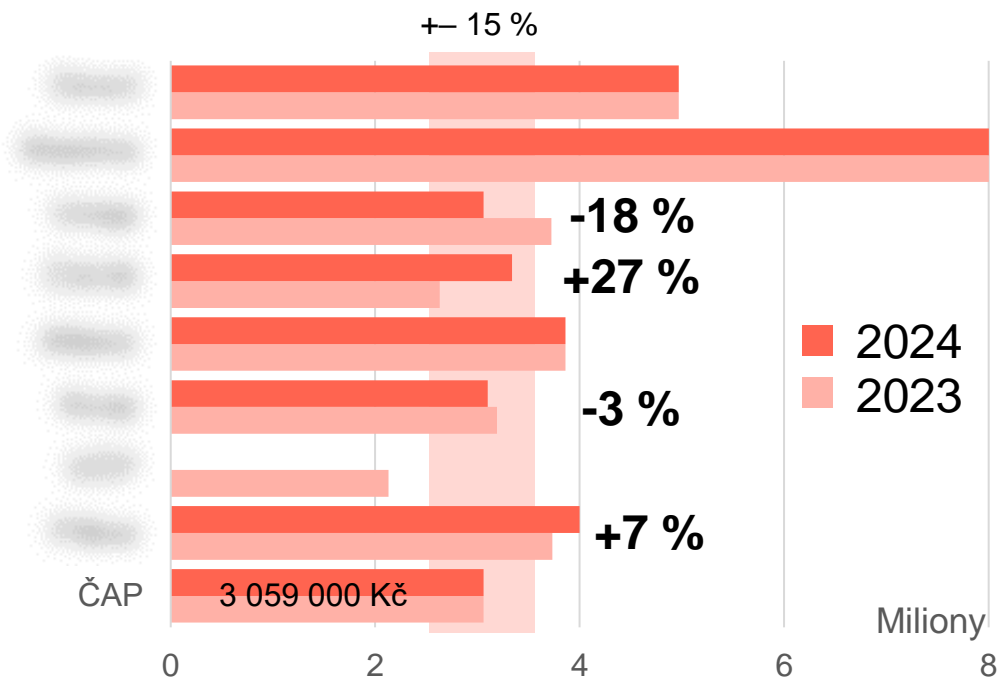


Podpojištění nevyměřelo, i když se tak tváříme



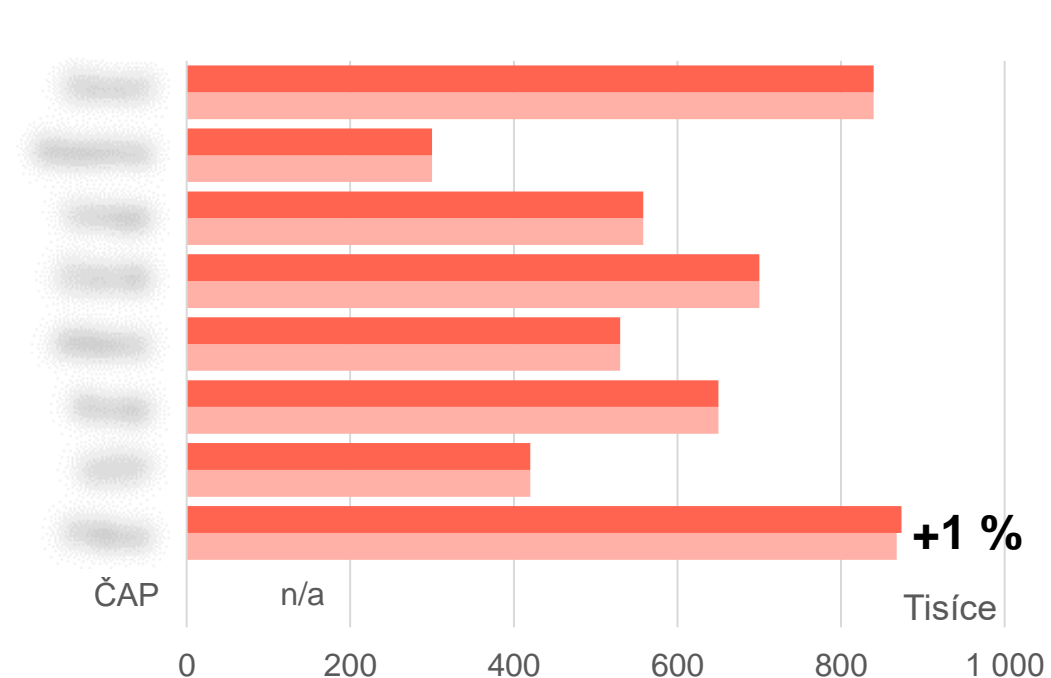
Budova

Rodinný dům, plochá střecha,
1 podlaží, 100 m², bez sklepa,
standard, zděný, Praha



Domácnost

Rodinný dům, plochá střecha,
1 podlaží, 100 m², bez sklepa,
standard, Praha



Meziroční inflace v září 2024 byla 2,6 % (26 tis. na 1 mil. Kč)

Máme ale i pozitivní zprávy

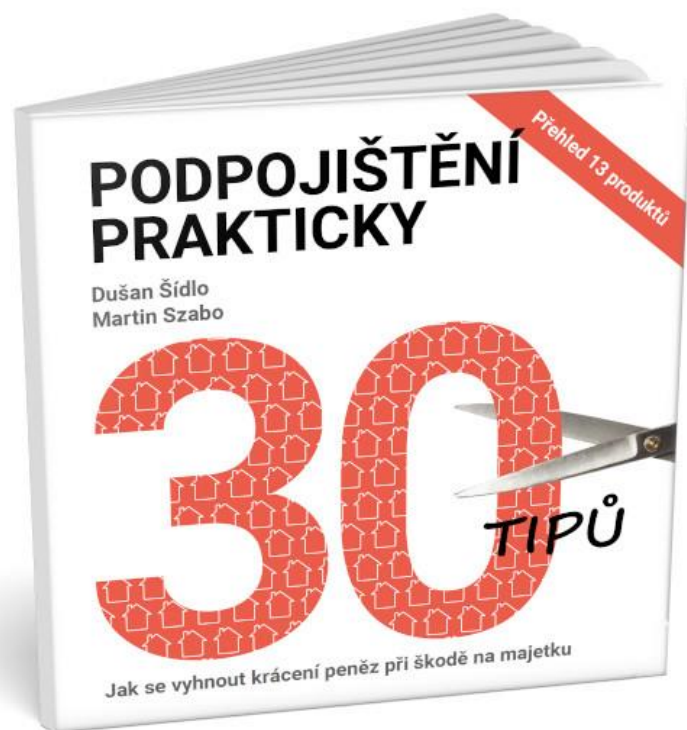
Změna zákonné definice podpojištění

- od 1. dubna 2024 změna § 2854 OZ:
„Je-li pojistná částka v době pojistné události nižší než pojistná hodnota pojištěného majetku, použije se pro určení výše pojistného plnění částka odpovídající výši škody snižená v poměru, v jakém je v době vzniku pojistné události pojistná částka k pojistné hodnotě pojištěného majetku; to neplatí, ujednají-li strany, že pojistné plnění sníženo nebude.“
- pozor na marketing – „podpojištění u totálek neuplatňujeme“

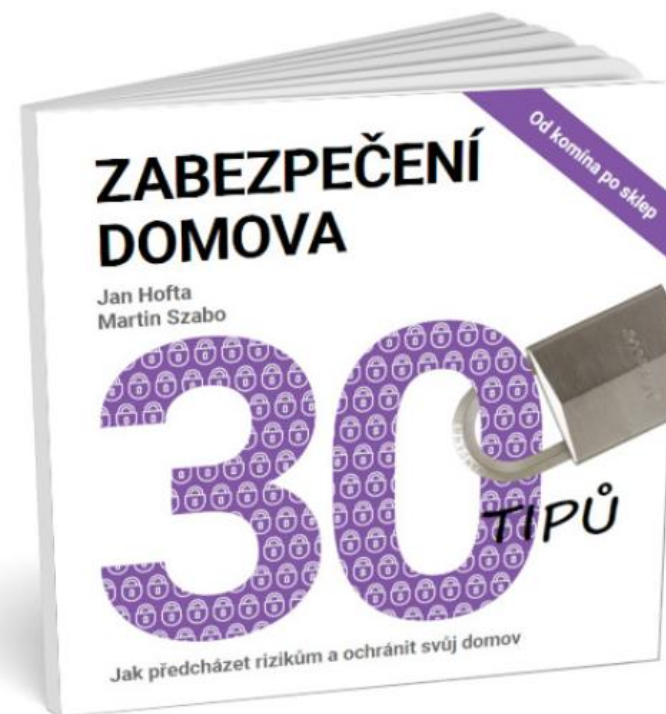
Další aktivity ČAP

- probíhá příprava na oceňování rekreačních staveb ve spolupráci s ČVUT
- následovat budou bytové domy
- členské pojišťovny mají možnost ve spolupráci se spol. Dataligence (součást skupiny Trigema) využívat ohodnocení bytů na tržní ceny, některé již avizují začátek spolupráce
- oceňování domácností bohužel není na pořadu dne

S oběma tématy může pomoci prevence



Dostupné na www.30tipu.cz nyní



Dostupné na www.30tipu.cz od listopadu

Pojištění privátního majetku se stále rozšiřuje

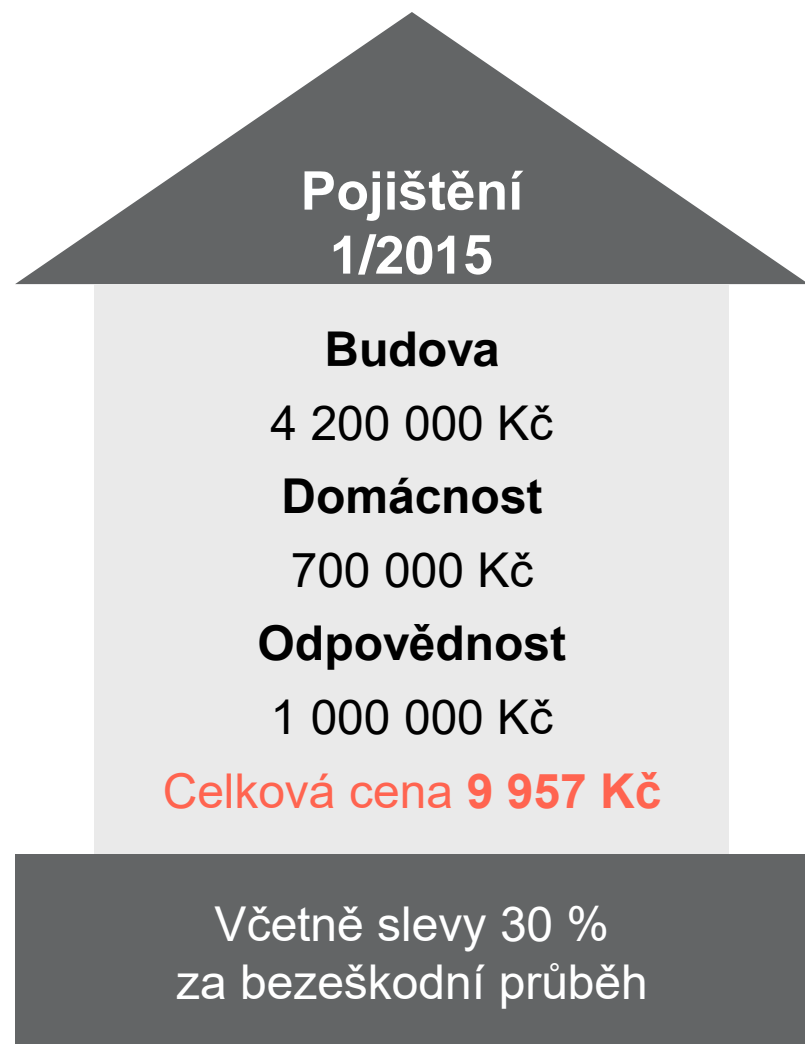
Produkt 2014

- **tři balíčky**, v nejnižším **10 rizik** (4 ve flexa, imploze, vichřice, kroupy, vodovodky, krádež, loupež)
- **nemožnost pojistit** např. zkrat (D), strojní pojištění, vnitřní zateplení, all risk sanita
- **limity** (např.):
 - **atmosférické srážky** (B) 20 000 Kč na 1. škodu
 - **mráz** na vod. zařízení 2 až 5 % PČ
 - **vandalismus** 30 nebo 150 tis. Kč na 1. škodu
 - **sklo** (D) – 10 % PČ na 1. škodu
 - **fasáda** – 150 tis. Kč na rok

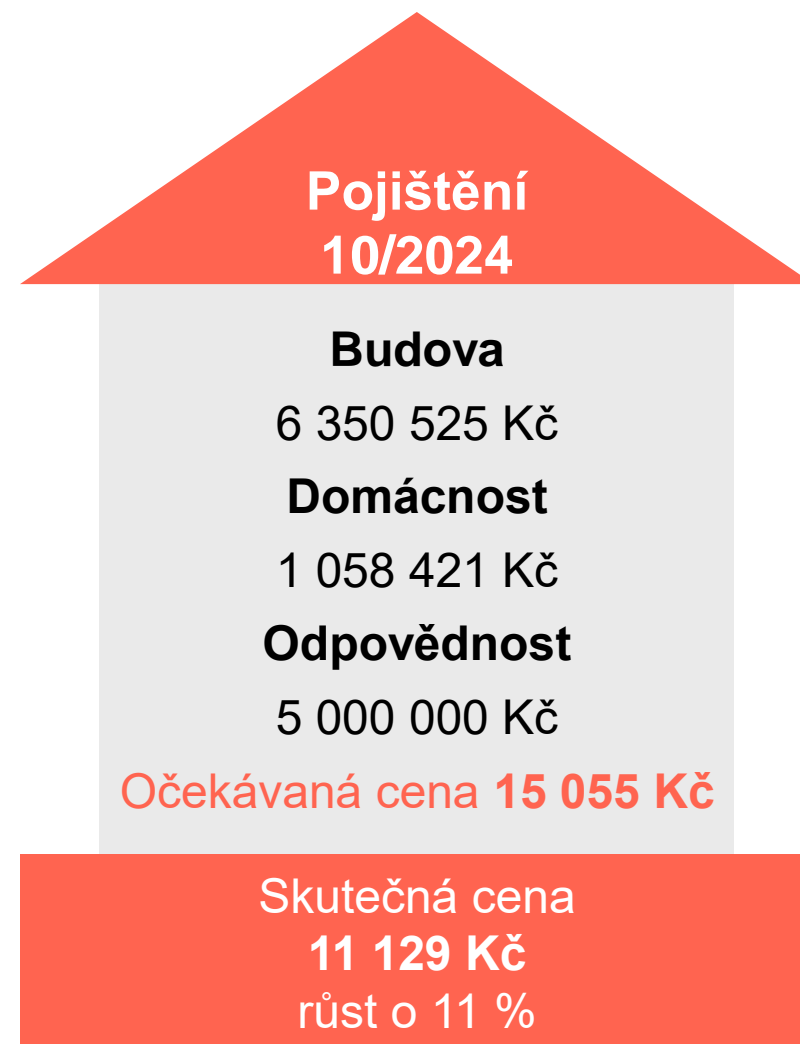
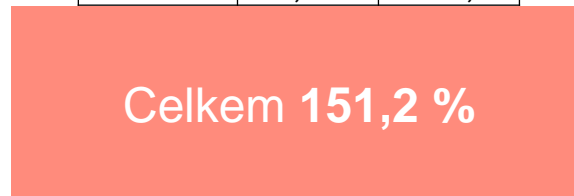
Produkt 2024

- **čtyři balíčky** s možností odpojištění **téměř libovolných rizik**, v základu **16 rizik** (bez krádeže a loupeže)
- např. pojištění **smršťování základové půdy** suchem (v základu), poškození spotřebičů **chytré domácnosti** (all risk), poškození **stavebních součástí** do 100 000 Kč (all risk), **přenosná elektronika** po celém světě (all risk), **skla a sanita** (all risk), **sportovní vybavení** (all risk)
- **Divoká karta** – zahrnují i krytí jiných pojistitelů (max. 50 000 Kč) – např. all risk na domácí elektroniku
- **limity** na neallrisková rizika **nejsou**

Jak se nám mění ceny?



Rok	Inflace	Kumul
Start	(%)	100,0
2015	0,3	100,3
2016	0,7	101,0
2017	2,5	103,5
2018	2,1	105,7
2019	2,8	108,7
2020	3,2	112,1
2021	3,8	116,4
2022	15,1	134,0
2023	10,7	148,3
9M2024	1,95	151,2



Navíc „dárečky“ od pojišťovny (skoro) zdarma

Peníze v hotovosti – až 50 000 Kč – libovolné riziko

Sklokeramická varná deska – sklo all-risk

Elektrospotřebič – přepětí

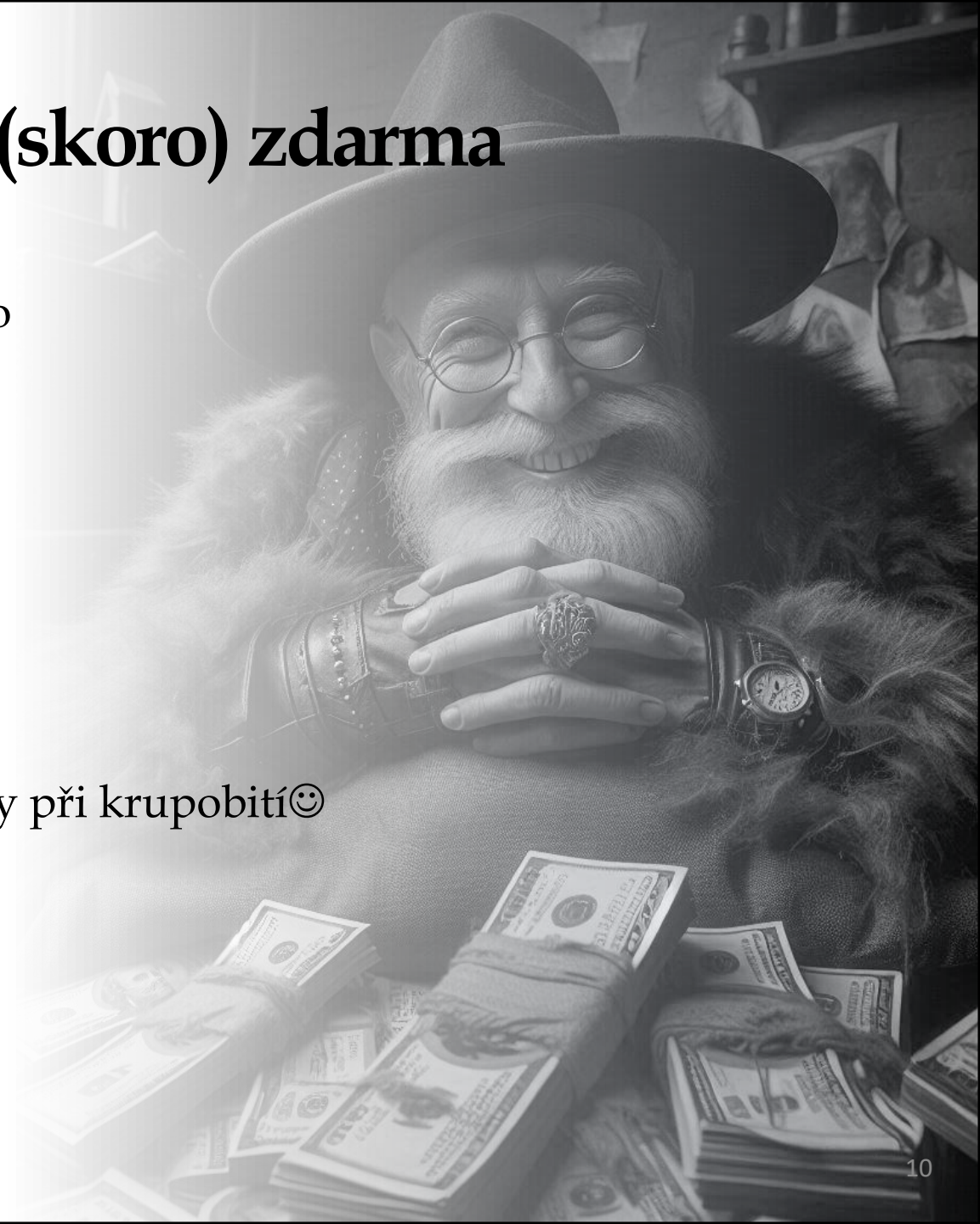
Mobilní telefon – odpovědnost

Elektronika – technická porucha u domácnosti

Zateplení – poškození zateplení zvířetem

Sportovní potřeby a elektrokola – all risk vč. ztráty při krupobití☺

PŘÍSNĚ TAJNÉ



Udržitelnost pojištění privátního majetku
v současné podobě je ve střednědobém horizontu
minimálně diskutabilní

!!!

Co si dnes odnést?

1. **povodně** velmi pravděpodobně povedou k revizi pojistitelných míst a ke **zdražování**
2. **podpojištění** je tu s námi stále, velký boj nás ještě čeká především **u domácností**
3. **rozsah pojistného krytí** se neustále **zvyšuje**, smlouvy starší než tři roky nemá smysl udržovat při životě
4. **ceny** pojištění zatím rostou **jen velmi mírně**
5. **trvalá udržitelnost je diskutabilní**



Děkuji za pozornost

Prostor pro dotazy

