



Pojišťovací poradna - zabezpečení majetku proti odcizení



Mám v pojistné smlouvě správně sjednán způsob zabezpečení majetku proti odcizení? Co se stane v případě zjištění rozdílu mezi skutečným a sjednaným způsobem zabezpečení při řešení pojistné události?

Miroslav R., podnikatel

Pokud sjednáváte pojištění majetku pro případ odcizení, je třeba věnovat zvýšenou pozornost správnému sjednání způsobu zabezpečení proti odcizení krádeží (tj. situaci, kdy pachatel prokazatelně překonal překážky, chránící věc před odcizením). Pojistné podmínky pojišťoven totiž obvykle obsahují **předepsané způsoby zabezpečení a limity pojistného plnění v závislosti na způsobu zabezpečení**, které jen zřídka odpovídají vaší reálné situaci v místě pojištění. Přitom lze v řadě případů předpisy pojišťoven na zabezpečení zvláštním ujednáním v pojistné smlouvě částečně přizpůsobit vašim potřebám a zajistit tak hladký průběh likvidace případné škody.

Pokud dojde k odcizení krádeží, pojišťovna vyplatí pojistné plnění pouze **do výše limitu, který odpovídá skutečnému zabezpečení věci** v době pojistné události. Pokud byla v pojistné smlouvě pro příslušný předmět pojištění sjednána vyšší pojistná částka, než je stanovený limit plnění odpovídající reálnému zabezpečení, znamená to, že za pojištění platíte zbytečně vyšší pojistné, bez reálné šance na výplatu pojistného plnění do výše sjednané pojistné částky (plnění pojišťovny je omezeno výše uvedeným limitem).

Odborné posouzení zabezpečení majetku proti odcizení je jedním z úkolů **risk managementu**. Kvalifikovaný odborník - risk manažer - provede šetření v místě pojištění s cílem posouzení reálného způsobu zabezpečení a případně předloží formulace návrhů na opatření k odstranění zjištěných

nedostatků. Pojišťovny sice disponují vlastními risk manažery, avšak tito specialisté nemohou z kapacitních důvodů navštívit všechny klienty a ani nelze očekávat, že budou usilovat o zvýhodnění ujednání o zabezpečení ve vaší pojistné smlouvě vůči vlastní pojišťovně.

Proto je efektivnější využít služeb některé nezávislé **pojišťovací makléřské společnosti**, která svým klientům nabízí i služby risk manažera, který provede rizikovou prohlídku a posoudí nejen způsoby zabezpečení movitých věcí a zásob proti odcizení, ale rovněž i zabezpečení cenností v trezoru či pokladně a při přepravě cenností. Případně se zaměří i na zabezpečení vašeho majetku na otevřeném prostranství (mimo uzavřený prostor), který lze rovněž pojistit. Risk manažer následně pomůže formulovat návrh ujednání o zabezpečení a limitech pojistného plnění do vaší pojistné smlouvy. Další výhodou je, že risk manažer při rizikové prohlídce posoudí i zabezpečení proti dalším pojistným nebezpečím (zejména požáru) a to vše bez jakýchkoliv dodatečných nákladů.

Pokud disponujete majetkem, který nelze spolehlivě zabezpečit, je vhodné jednat s pojišťovnou o možnosti připojištění tzv. **prosté krádeže**, kdy jsou pojištěny i případy krádeže bez překonání předepsaného způsobu zabezpečení. Připojištění prosté krádeže je rovněž omezeno limitem pojistného plnění.

Martin Klouček, broker manager

