

PZS - ZAVAROVANJE PLANINSKIH KOČ

02.02.2019

Sandi Šterpin, Marsh Europe S.A.

Ljubljana

Problematika zavarovanja planinskih domov

Zakaj je potrebno kvalitetno zavarovanje?



- Z zavarovanjem si zagotovimo kritje stroškov **obnove ali popravila** po zavarovalnem primeru, v katerem je bilo premoženje poškodovano ali uničeno. Najpogostejši vzroki škod so:

Požar ali eksplozija

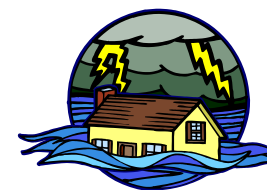
Vihar (zavarovano v primeru vetra nad 62 m/s)

Toča

Snežni ali zemeljski plaz

Izliv vode iz vgrajenih cevi in posledična škoda

Teža snega



Po navadi nimamo dovolj prostih sredstev, da bi sami brez zavarovanja lahko plačali obnovo poškodovanih stvari.

Primerno zavarovalno kritje je zagotovilo za povrnitev v prvotno stanje !

Problematika zavarovanja planinskih domov Kaj se lahko pripeti?



Problematika zavarovanja planinskih domov

Definicija in določitev zavarovalne vsote?

- Zavarovalna vsota za zgradbo;
- **Zavarovalna vsota = Gradbena vrednost – tista vrednost, ki je potrebna da se objekt enakih lastnosti ponovno zgradi, vendar brez zemljišča, komunalne ureditve , dokumentacije : (to ni tržna vrednost)**
 - Temelji, zidovi, stene, streha, električne, plinske, vodne in kanalizacijske instalacije,...
- Način zavarovanja
 - Dejanska vrednost
 - Nova vrednost
 - Nova dogovorjena vrednost
 - **PRIPOROČAMO ZAVAROVANJE NA NOVO VREDNOST V KOLIKOR JE TO MOŽNO !**
 - Razlika v premiji je običajno manj kot 10% !

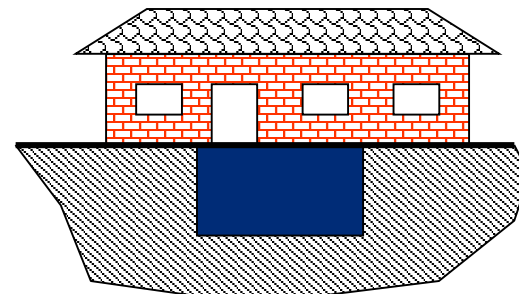
Problematika zavarovanja planinskih domov

Izračun zavarovalne vsote za zgradbo in letne premije?

Primer št. 1

Planinska koča na sliki z izmerami:

- Preprosta klet 100 m²
- pritličje 230 m².
- Mansarda 200 m²
- Gradbena vrednost preproste kleti med 400 in 700 EUR/m²
- Gradbena vrednost opremljenega nadstropja med 1.000 in 1.400 EUR/m² (Lahko tudi več !)
- **POZOR: potrebno je upoštevati stroške transporta gradbenega materiala ! Cesta, helikopter,.... !**



Primer

- 100x500 EUR = 50.000 EUR
- 230x1000 EUR = 230.000 EUR
- 200x1000 EUR = 200.000 EUR
- **Skupna Zavarovalna vsota 480.000 EUR**
- Premijska stopnja za osnovne požarne nevarnosti približno 1 ‰ ! (lahko od 0,5 do 1,5 ‰, leseni objekti 2,5 ‰)
- Ta stopnja je odvisna od ponudnika in vrste objekta.
- Letna premija če je premijska stopnja **1‰ znaša 480 EUR!**

Problematika zavarovanja planinskih domov

Izračun zavarovalne vsote za zgradbo in letne premije?

Primer št. 2 – osnova enak objekt , nižje zavarovalne vsote !

- 100x400 EUR = 40.000 EUR
- 230x700 EUR= 161.000 EUR
- 200x700 EUR = 140.000 EUR
- **Skupna Zavarovalna vsota 341.000 EUR**
- Premijska stopnja za osnovne požarne 1 ‰ ! (lahko od 0,5 do 1,5 ‰ pri lesenih objektih preko 2,5‰)
- Letna premija v primeru če je premijska stopnja 1‰, **znaša 341 EUR!**
- **Prihranek pri letni premiji v primerjavi z primerom 1 znaša: 139 EUR !**
- **PRIMER IZRAČUNA ZA NEVARNOST POTRES IN SNEŽNI PLAZ:**
 - Plaz, odtrganje zemljišča, Snežni plaz (Cena približno 4‰ od Zavarovalne vsote)
 - Če ima objekt zavarovalno vsoto 480.000 EUR znese to 1.920 EUR letne premije.
 - Potres (Cena med 0,4 in 1,05 ‰ od zavarovalne vsote)

Problematika zavarovanja planinskih domov

Problem podzavarovanja?

- Podzavarovanje !
- V primeru prenizke zavarovalne vsote ima lahko zavarovalnica upošteva še faktor podzavarovanja.
- Primer:
- Nova gradbena vrednost objekta 100.000 EUR
- Zavarovalna vsota navedena/ določena na polici 50.000 EUR.
- Kaj plača zavarovalnica v primeru 20.000 EUR škode?

10.000 EUR !!

Izplačilo je Zavarovalna vsota/ gradbeno vrednostjo * višina škode

Problematika zavarovanja planinskih domov

Definicija in določitev zavarovanja na prvi rizik?

- Zavarovanje na 1 riziko - ta koncept se uporablja samo pri določenih nevarnostih
- Običajno za nevarnosti : Izliv vode, meteorne vode, teža snega..
 - Zavarovanje na prvi riziko pomeni, da zavarovalec izbere sam limit kritja
 - Lahko na dejansko ali na novo vrednost.
 - To je najvišja obveznost zavarovalnice po zavarovalnem primeru
- Primer izračuna letne premije po posameznih nevarnostih:
 - Teža snega na prvi rizik (v praksi se uporablja limite od 2.000 EUR do 25.000 EUR , lahko tudi več.
 - Cena za težo snega je običajno med 4 in 6 ‰ (**primer: 10.000 limita približno 50 EUR premije letno**)
 - Izliv vode iz dovodnih ali odvodnih cevi , naprav za gretje ali drugih naprav priključenih na vodovodno omrežje (Cena med 5 in 8 ‰)
 - Cena za izliv vode je običajno med 5 in 8 ‰ (**primer: 10.000 limita približno 50 do 80 EUR premije letno**)

Problematika zavarovanja planinskih domov

Zavarovanje dodatnih nevarnosti?

- Možno pa je zavarovati tudi dodatne nevarnosti:
 - Meteorne vode, poplavo
 - Vlom, rop,..
 - Zavarovanje fotovoltaike - običajno je to potrebno dogovoriti posebej

Problematika zavarovanja planinskih domov

Zavarovanje opreme in zalog?

Zavarovalna vsota:

Za opremo: Nova nabavna vrednost opreme!

Kuhinja: Vsi stroji in aparati in oprema.

Spalni deli in jedilnice: Pohištvo

Kurilnica: Oprema

Za zaloge:

Povprečna vrednost zalog (zaloge hrane, pijače,)

- **Minimalni priporočen obseg zavarovanja!**

- **Objekt in oprema** proti osnovnim požarnim nevarnostim **na novo vrednost !**
 - POZOR: preveriti izbrano zavarovalno vsoto !
 - Zaloge proti temeljnim požarnim nevarnostim na flotantni način
 - Izliv vode na prvi rizik vsaj 5.000 , oceniti če je tveganje večje, primerno korigirati limit !
 - Teža snega za objekt na prvi rizik (oceniti glede na primer in zgodovino dogodkov)
 - Plaz za objekt na zavarovalno vsoto (Oceniti izpostavljenost in zgodovinske dogodke)
 - Potres (odvisno od lokacije in načina gradnje)
 - Vlom, rop (po potrebi)
- ***OPOZORILO: Ne avtomatično uporabljati starih polic za pripravo novih. Preveriti kvadrature objekta, vrednost opreme in zalog ter izbranih limitov.***

Problematika zavarovanja planinskih domov

Preventivno delovanje!

- Preventivno delovanje:
 - Redno vzdrževanje in nadzor
 - Previdnost pri opravljanju vzdrževalnih vročih del (Varjenje, rezanje, ..
-
- Tehnično varovanje (v določenih primerih možen tudi dodatni popust na premijo)
 - Detektorji dima (od 25 do 100 EUR/kom)
 - Detektorji izliva vode



Zelo koristen element je detektor dima (optimalno v vseh prostorih) , lahko samo v požarno izpostavljenih prostorih (kuhinja, kurilnica, odprta kurišča, ...)

Uporaba negorljivih materialov (kamena volna)

Izogibanje gorljive izolacije (stiropor , XPS ali EPS)

Če se uporablja ,‘sandwich“ panele – preveriti izolacijo !

Problematika zavarovanja planinskih domov

- <https://www.youtube.com/watch?v=sUBoKOZC9M8>
- <https://www.youtube.com/watch?v=0yQLIIIetDM>

VPRAŠANJA ?

• **NAJLEPŠA HVĀLA ZA POZORNOST**



Registracija: Okrožno sodišče v Ljubljani, Št. vložka: 1735011/00

Šifra dejavnosti: 67.200, Matična št.: 1662961, ID št.za DDV: SI87441225

Dejavnost: Pomožne dejavnosti v zavarovalništvu in skladih