



Vše pro financování bydlení mladých rodin

Ing. Jiří Kučera

Kučera Idea s.r.o.



„Idea Vašeho bydlení se s námi stane tou pravou realitou“



KUČERAIDEA S.R.O.

Pomůžeme Vám najít optimální řešení dle vašich představ a možností.

Ušetříme Vám čas, finance, starosti a nervy při realizaci díla.

Vše vyřešíte u nás v jedné kanceláři

Osnova přednášky



1. Zdroje financování nemovitosti
2. Základní podmínky financování úvěrem
 - Příjmy
 - Výdaje (závazky)
 - Odhad nemovitosti
3. Nemovitost
 - Bytové jednotky
 - Pozemek
 - Rodinný dům
4. Bankovní proces schvalování úvěru
5. Splácení
 - Možnosti splátek
 - Příklady splátek
 - Vývoj úrokových sazeb
6. Hypotéka pro mladé
7. Shrnutí rizik a omezení
8. Diskuze

Zdroje financování nemovitosti



Vlastní zdroje

- Hotovost
- Spořicí účty
- Stavební spoření
- Investiční životní pojištění
- Investice (cenné papíry)
- Vlastněné nemovitosti

Cizí zdroje

- **Půjčky**
 - od známých
 - od rodiny
 - od zaměstnavatele
- **Úvěry**
 - Hypoteční úvěry
 - Úvěry ze stavebního spoření
 - Spotřebitelské úvěry
 - Státní úvěr (Úvěr od SFRB)
- **Dotace**
 - Zelená úsporám

Základní podmínky financování úvěrem



Bonita (Scóring)

Příjem

—

Výdaje

Maximální možná výše úvěru a splátky dle výsledku bonity



Odhad nemovitosti

=

Maximální možná výše úvěru

Základní podmínky financování úvěrem



Příjem

➤ Standardní příjmy

➤ Zaměstnání

- příjem ze zaměstnání v ČR i zahraničí
- potvrzení příjmů od zaměstnavatele
- doba určitá vs. doba neurčitá
- nepřijatelné - zkušební doba, DPP, někdy i DPČ

➤ Podnikání

- poslední podané daňové přiznání (1-2 roky)
- důležitá položka základu daně

- příjmy z pronájmu nemovitostí v ČR, kapitálového majetku, doktorandské stipendium, rodičovský příspěvek

➤ Další přijatelné zdroje příjmů

- invalidní důchod, penze, cestovní náhrady (diety)

Základní podmínky financování úvěrem



Příjem

- **Limitní ukazatele maximálního úvěrového zatížení dle ČNB**
 - **DSTI (Debt service to income) $\leq 45\%$**
 - měsíční splátka všech úvěrů nesmí přesáhnout 45% čistých měsíčních příjmů
 - **LTI (Loan to income) ≤ 9**
 - celková výše všech úvěrů nesmí přesáhnout 9-ti násobek čistých ročních příjmů
 - splnění těchto ukazatelů nemusí zaručit poskytnutí úvěru, jelikož každá banka má své vlastní interní limity a hodnocení bonity klienta

Příklad

- čistý příjem rodiny 40 000,-Kč

$$DSTI = 40\,000 \cdot 45\% = 18\,000,-\text{Kč} / \text{měsíčně}$$

... měsíční splátka všech úvěrů rodiny nesmí přesáhnout 18 000,-Kč měsíčně

$$LTI = 40\,000 \cdot 12 \cdot 9 = 4\,320\,000,-\text{Kč}$$

... celková výše všech úvěrů nesmí přesáhnout 4 320 000,-Kč

Základní podmínky financování úvěrem



Výdaje

➤ Výdaje jednotlivých členů domácnosti

➤ úvěrové závazky

- spotřebitelské úvěry, spotřebitelské úvěry na bydlení, kontokorentní úvěry, kreditní karty a další typy úvěrových závazků
- ovlivňují maximální limity nových úvěrů (výši nové měsíční splátky i výše nového úvěru)

➤ další výdaje domácnosti

- většina bank hodnotí výdaje domácnosti dle životních minim jednotlivých členů, kdy každá banka má svůj způsob vyhodnocení
- neprůchodnost úvěru u jedné banky nemusí nutně znamenat, že Vám bude nebude poskytnut úvěr u banky jiné
- děti z předchozích vztahů vstupují taktéž do hodnocení (výživné vs životní minimum)

➤ Všechny výdaje vstupují negativně do hodnocení bonity žadatelů

Základní podmínky financování úvěrem



Odhad nemovitosti (Zástava)

- LTV (loan to value) - poměr hodnoty nemovitosti vůči úvěru
 - „maximální výše úvěru dle zvoleného LTV, který Vám banka dle odhadu dané nemovitosti může poskytnout“
 - dle nařízení ČNB Vám úvěrová instituce neposkytne vyšší úvěr než 90% LTV až na výjimky
 - dle účelu úvěru (výstavba, koupě ,koupě bytu na pronájem, ...) úvěrové instituce určují maximální možné LTV
 - dle LTV (60%, 70%, 80%, 90%) nabízí bankovní instituce i různé úrokové sazby
 - Aktuálně je největší rozdíl mezi 80% a 90% LTV (rozdíl 0,8 až 1 % p.a. v úr. sazbě)
- V rámci jednoho úvěru může být zastaveno více nemovitostí
- Nemovitost musí být dle úvěrové instituce vhodná pro zástavu
 - musí být pojistitelná proti všem živlům (nemovitost nacházející se v 4. záplavové zóně nelze pojistit proti povodni)

Základní podmínky financování úvěrem



Odhad nemovitosti (Zástava)

Nemovitost nelze nakoupit pouze za pomoci úvěru na bydlení. Musíte mít dostatek vlastních prostředků, minimálně 10% z odhadní ceny nemovitosti (existují i výjimky). Pokud je ovšem odhadní cena nižší než kupní, pak musíte mít ještě více vlastních prostředků nebo další nemovitost vhodnou k zástavě.

- Navrhovaná novela zákona o zmírnění podmínek ukazatelů LTV, DSTI, LTI u mladších žadatelů do 36 let věku
 - Možnost půjčit si o více až o 10 % LTV oproti ostatním žadatelům, tedy až 100%
 - Možné zlepšení i limitů DSTI, LTI až o 5%
- Jedná se ovšem o **hypotetické navýšení**, jelikož novela pouze umožňuje ČNB právní vymahatelnost nastavení těchto ukazatelů po úvěrových institucí (dodnes se jedná pouze o doporučení od ČNB)
- **Není jasné, kdy bude novela schválena a účinná. Také není jasné, jaký bude stav na trhu nemovitostí po účinnosti novely a jak budou limity ČNB nastaveny.**
- Nastavením výhodnějších limitů ukazatelů ovšem nevzniká nárok těchto žadatelů a vše se bude odvíjet dle výsledků bonity žadatelů

Základní podmínky financování úvěrem



Odhad nemovitosti (Zástava)

- V rámci **odhadu** jsou zpracovány tři typy ceny:
 - Cena věčná („reprodukční“)
 - Cena výnosová („nájemní“)
 - **Cena obvyklá** („tržní“)
- Nejdůležitější je cena obvyklá > Za jakou cenu může banka zastavenou nemovitost prodat a uspokojit své pohledávky z úvěru
- Obecně je **kupní cena** nemovitosti závislá na:
 - Rozhodující je především lokalita
 - V centru města, na okraji centra města, na okraji města, mimo města, v obci
 - Dostupnost v dané obci (školka, škola, obchody, lékař, doprava)
 - Parametry nemovitosti
 - výměra (plocha pozemku, zastavěná plocha domu, užitná plocha domu, atd.)
 - Domy a byty (dispozice, stáří, vybavení)
 - Rizika (Vlastnictví, věčná práva, věčná břemena)
 - a další

Nemovitost



Bytová jednotka

Osobní vlastnictví

- možnost nakládání s bytem dle vlastního uvážení (rekonstrukce, pronájem)
- jste vlastníkem dané bytové jednotky
- **použitelný jako zástava** v případě úvěru
- vyšší kupní cena oproti družstevnímu bydlení
- Nutnost převedení nemovitosti na katastru nemovitostí

Družstevní vlastnictví

- nižší kupní cena oproti osobnímu vlastnictví
- lehčí převod nemovitosti (pouze převod družstevního podílu)
- nákup pouze družstevního podílu, nikoliv nemovitosti, vlastníkem je družstvo
- nutnost svolení družstva k rekonstrukci, pronájmu, atd.
- **většinou není možné použít družstevní byt jako zástavu u úvěru**
- riziko vyloučení z družstva

Nemovitost



Pozemek

- Pro výstavbu rodinného domu je nutný zejména stavební pozemek nebo pozemek, který je v rámci územního plánu označen jako zastavitelná plocha
- Kupní cena = výměra + lokalita + dostupnost inženýrských sítí - věcná břemena (el. dráty, právo cesty)
- Odhadní cena = výměra (dostačující pro stavbu RD) + lokalita + inž. sítě - věcná břemena
- Pozemek již ve vlastnictví žadatele může sloužit jako použití vlastní zdrojů v případě záměru výstavby RD na tomto pozemku

Nemovitost



Rodinný dům

➤ Koupě rodinného domu

- Cena nemovitost ve většině případů odpovídá odhadní ceně, ale pozor na případy s nadhodnocenou kupní cenu.
- Odhadní cena RD = odhad aktuální hodnoty RD + aktuální hodnoty pozemku
- V případě rekonstrukce je nutný projekt

➤ Výstavba rodinného domu

- svépomoc x dodavatel (na klíč)
- Důležitý výběr stavební společnosti
(reference, možnost prohlídky již postavených domů, jednání společnosti, smlouva i dílo)
- Pro odhad i sjednání úvěr je potřeba projekt RD + rozpočet celkového záměru
- **Odhadní cena budoucího RD = odhad budoucí hodnoty RD + aktuální hodnoty pozemku**
- Odhadce hodnotí - veškeré náklady související se stavbou RD, které budou pevnou součástí budovy nebo sloužit k provozu této budovy, případně další stavby na pozemku
- Odhad nenavýšují položky v podobě vybavení nábytkem (kromě vestavěného nábytku, kuchyně) nebo nadstandardních příslušenství či vybavení budovy

Nemovitost



Rizika koupě nebo výstavby nemovitosti

- Koupě bytu / rodinného domu / stavebního pozemku
 - od obce x od soukromého vlastníka x od realitní kanceláře
 - Prohlednutí nemovitosti zkušeným odborníkem (možná rizika oprav)
 - Rezervační smlouva
 - rezervační poplatek nebo zálohový poplatek
 - **Nikdy nepodepisovat bez podrobného přečtení podmínek nebo nahlédnutí Vaším právníkem**
 - součástí by měl být i návrh Budoucí kupní smlouvy s vloženou Kupní smlouvou nebo Kupní smlouvy
- Výstavba nemovitosti
 - Výběr stavební společnosti - **pozor na více práce (kontrola konečného rozpočtu)**
 - Některé úvěrující instituce neproplatí veškeré náklady rodinného domu
 - Většinou ty, které nejsou pevnou součástí domu nebo pozemku (vybavení domácnosti)
 - Některé instituce umožňují část úvěru použít neúčelově na bydlení, ale musíte se vlézt do zadaného LTV
 - Většinou lze proplatit náklady spojené s projektem, stavební povolením
 - Nutné udělat rozpočet **VŠECH** nákladů spojených s výstavbou (min. všech nákladů potřebných k užívání domu)

Bankovní proces schvalování



1. Nabídka financování od úvěrujících institucí („výběrové řízení“)

- Některé instituce od data předložení nabídky garantují dané podmínky až jeden měsíc, ovšem do této doby musí být úvěr schválen (obecně jsou podmínky garantovány od podání žádosti do schválení)

2. Podání žádosti o úvěr

- Nastavení parametrů
 - Účel úvěru (koupě, rekonstrukce, výstavba, zpětné proplacení nákladů, a další)
 - Výše úvěru
 - LTV (60 %, 70%, 80 %, 90%)
 - Fixace úr. sazby
 - Váš odhad výše zástavy

3. Proces

- Scoring (dle doložených příjmů)
 - Max. výše úvěru při dané úr. sazbě a splatnosti (na základě bonity)
- Odhad nemovitosti (dle doložených podkladů k nemovitosti)
 - **max. výše úvěru a splátky úvěru dle zvolených parametrů, výsledků bonity a odhadu**
- Případná změna parametrů
 - z Vaší strany (potřeba menšího nebo většího úvěru či splátky)
 - ze strany banky (nedostatečná zástava, nutnost přenastavení)
 - přidání další zástavy

Bankovní proces schvázování



4. Schválení úvěrové dokumentace (možné úpravy)

5. Podepsání úvěrové dokumentace

6. Čerpání

- **Doba čerpání dle účelu úvěru**
- během čerpání u HÚ platba pouze úrokových nákladů
- v případě úvěru ze stavebního spoření je na počátku překlenovací úvěr
 - platba úrokových nákladů překl. úvěru + spoření
- Je možné nevyčerpat maximálně 20% výše sjednaného úvěr bez poplatků

7. Splácení

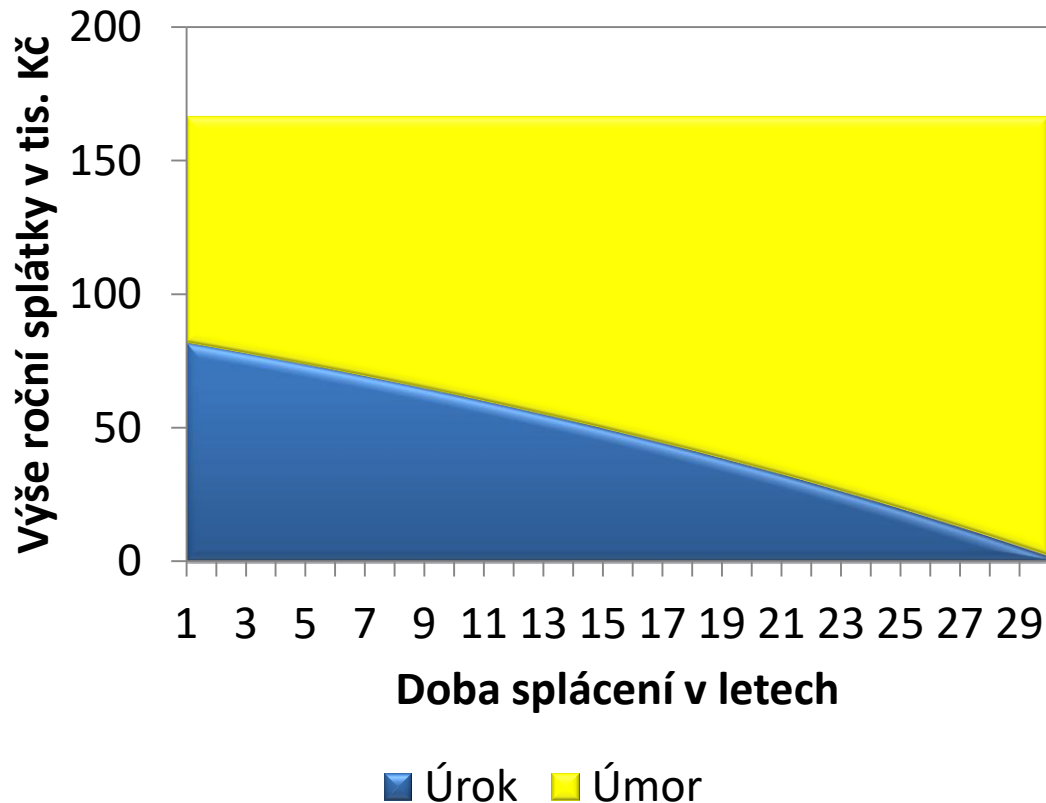
- **Bankovní instituce**
 - po ukončení čerpání > anuitní splácení (stejná splátka) nebo i lineární (stejná splátka jistiny a postupně zmenšující se splátka úroků)
- **Stavební spořitelny (mimo Hypoúvěry)**
 - po dosažení cíl. částky naspořených peněz > překlopení na úvěr ze stavebního spoření > umoření části úvěru naspořenými prostředky > anuitní splácení

8. Možnost refinancování

- zpravidla 3 měsíce před koncem fixace úr. sazby je možné bezplatně refinancovat úvěr u jiné banky (porovnání nabídek stávající a nové banky)
- proces refinancování u jiné banky bývá zpravidla jednodušší (bez dokládání příjmů, odhad zdarma, a další)

Možnosti splátek

Anuitní splácení

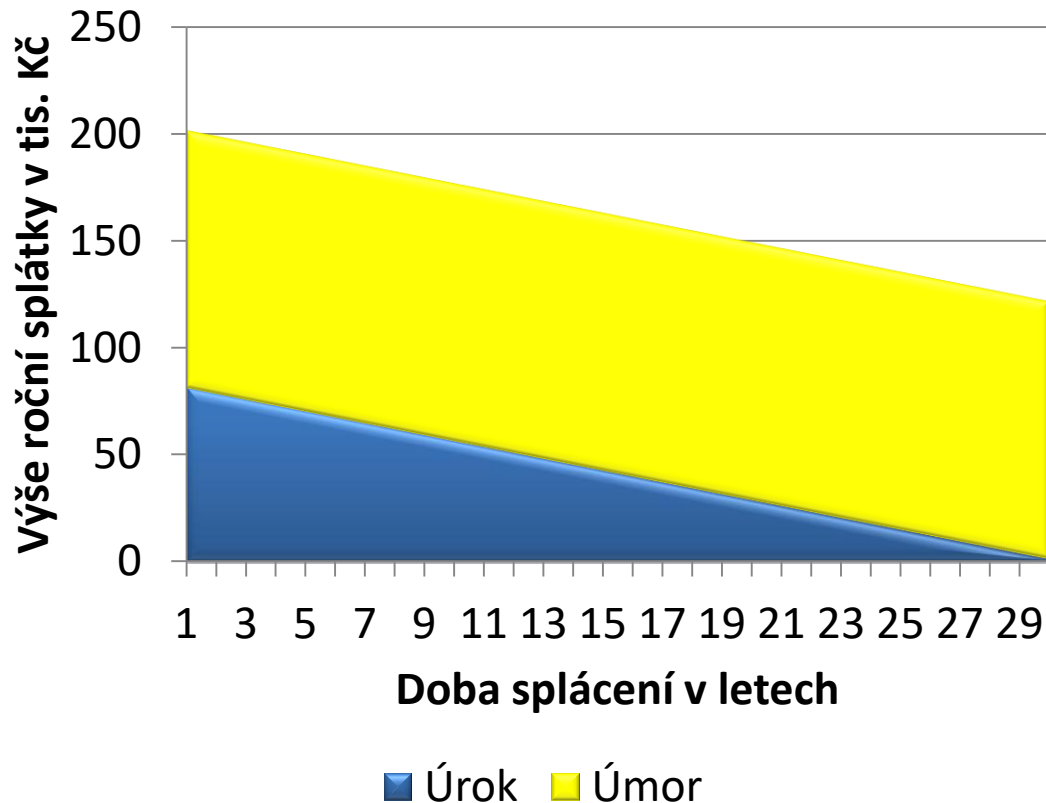


Vývoj úroku a úmoru při anuitním splácení

- odhadní cena 4 000 000,- Kč
- LTV 80 %
- úvěr ve výši 3 600 000,- Kč
- měsíční splátka **13 835,-Kč**
- splatnost 30 let
- úroková sazba 2,29% p.a.
- roční splátka 166 013,-Kč
- Celkem na úrocích **1 380 392,-Kč**

Možnosti splátek

Lineární splácení



Vývoj úroku a úmoru při lineárním splácení

- odhadní cena 4 000 000,- Kč
- LTV 80 %
- úvěr ve výši 3 600 000,- Kč
- měsíční splátka - úmor 10 000,-Kč
- 1. úrok 6 870,-Kč
- 1.měsíční splátka **16 870,-Kč**
- splatnost 30 let
- úroková sazba 2,29% p.a.
- 1. roční splátka 201 180,-Kč
- celkem na úrocích **1 240 035,-Kč**

Příklady splátek



1. Příklad

- **kupní cena/cena výstavby**
- **fixace úr. sazby**
- **Splatnost**

3 000 000,-Kč

5 let

30 let

Předpoklady

- Čistá kalkulace bez poplatků související s úvěrem
- Kupní cena = Odhadní cena
- Úr. sazba = RPSN

Úvěr 80% LTV

- max. úvěr **2 400 000,- Kč**
- úr. sazba **2,29 % p.a.**
- PPI (pojištění úvěru) **NE**

- měsíční splátka **9 923,-Kč**
- nutné vlastní zdroje **600 000,-Kč**
- zapláceno na úrocích **920 261,-Kč**
- min. čisté příjmy **22 222,-Kč**

Úvěr 90% LTV

- max. úvěr **2 700 000,- Kč**
- úr. sazba **2,99 % p.a.**
- PPI (pojištění úvěru) **NE**

- měsíční splátka **11 369,-Kč**
- nutné vlastní zdroje **300 000,-Kč**
- zapláceno na úrocích **1 392 751,-Kč**
- min. čisté příjmy **25 264,-Kč**

Příklady splátek



2. Příklad

- **kupní cena/cena výstavby**
- **fixace úr. sazby**
- **Splatnost**

4 000 000,-Kč

5 let

30 let

Předpoklady

- Čistá kalkulace bez poplatků související s úvěrem
- Kupní cena = Odhadní cena
- Úr. sazba = RPSN

Úvěr 80% LTV

- max. úvěr **3 200 000,- Kč**
- úr. sazba **2,29 % p.a.**
- PPI (pojištění úvěru) **NE**

- měsíční splátka **12 297,-Kč**
- nutné vlastní zdroje **800 000,-Kč**
- zaplacené na úrocích **1 227 015,-Kč**
- min. čisté příjmy **29 629,-Kč**

Úvěr 90% LTV

- max. úvěr **3 600 000,- Kč**
- úr. sazba **2,99 % p.a.**
- PPI (pojištění úvěru) **NE**

- měsíční splátka **15 158,-Kč**
- nutné vlastní zdroje **400 000,-Kč**
- zaplacené na úrocích **1 857 001,-Kč**
- min. čisté příjmy **33 685,-Kč**

Příklady splátek



3. Příklad 80% LTV s pojištěním

- kupní cena/cena výstavby
- fixace úr. sazby
- Splatnost

4 000 000,-Kč

5 let

30 let

Předpoklady

- Čistá kalkulace bez poplatků související s úvěrem
- Kupní cena = Odhadní cena
- Úr. sazba = RPSN
- pojistné = cca 9% ze splátky

Úvěr 80% LTV bez pojištění

- max. úvěr 3 200 000,- Kč
- úr. sazba 2,29 % p.a.
- PPI (pojištění úvěru) NE

- měsíční splátka 12 297,-Kč
- nutné vlastní zdroje 800 000,-Kč
- zaplacené na úrocích a poj. 1 227 015,-Kč
- min. čisté příjmy 29 629,-Kč

Úvěr 80% LTV s pojištěním

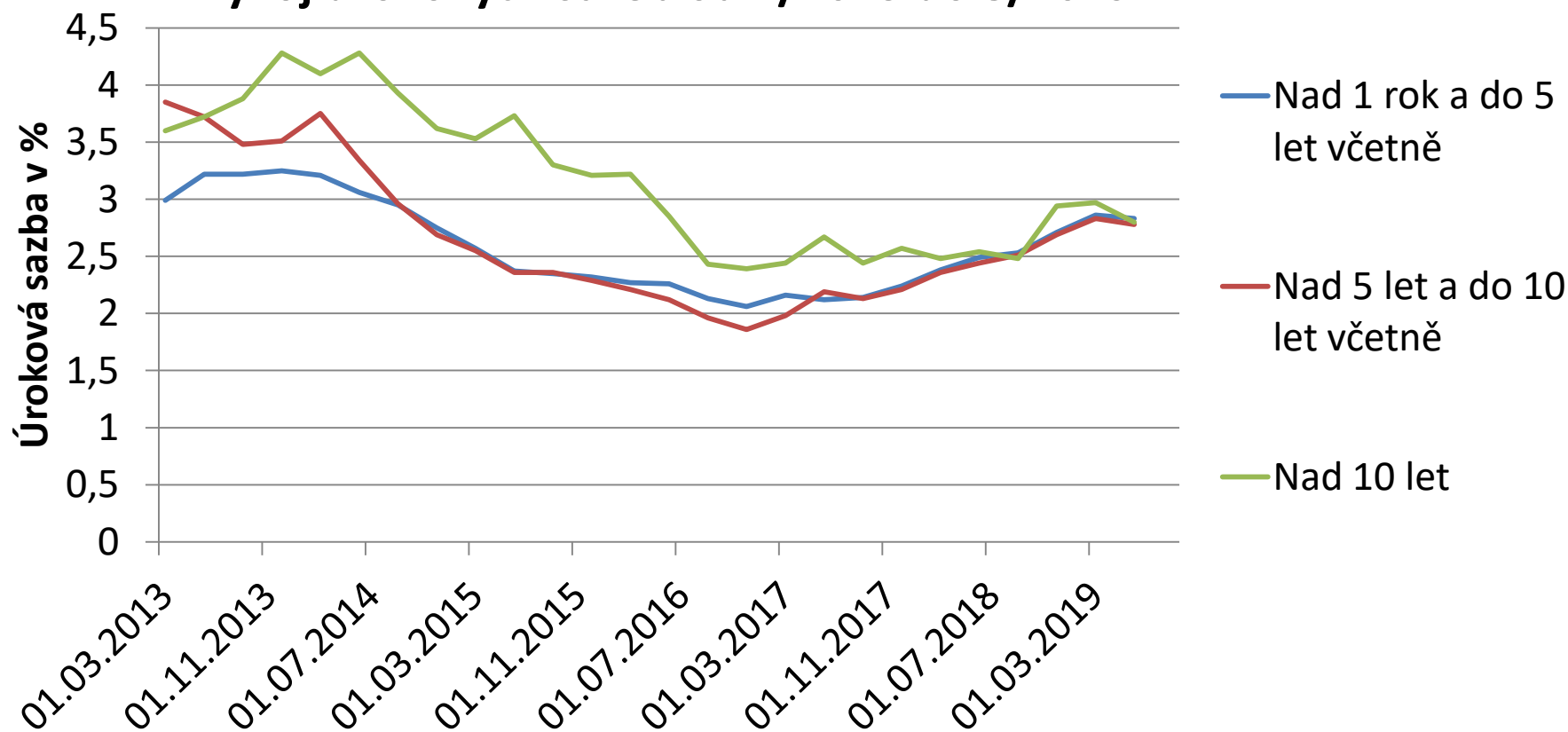
- max. úvěr 3 200 000,- Kč
- úr. sazba 2,09 % p.a.
- PPI (pojištění úvěru) ANO

- měsíční splátka + poj. 11 972,-Kč + 1 078,-Kč
- Celková splátka 13 050,-Kč
- nutné vlastní zdroje 800 000,-Kč
- zaplacené na úrocích a poj. 1 498 130,-Kč
- min. čisté příjmy 29 629,-Kč

Vývoj úrokových sazeb



Vývoj úrokových sazeb od 1/2013 do 8/2019



Hypotéka pro mladé



Úvěr od Státního fondu rozvoje bydlení

➤ Účel úvěru:

- Výstavba RD (do 140 m²)
- Koupě bytu (do 75 m²)
- Koupě RD (do 140 m²)
- Modernizace obydlí

➤ Poskytovány (podmínka 36 let):

- Párům žijící v manželství nebo registrovaném partnerství
- Osoba pečující o dítě mladší 15 let

➤ Úroková sazba minimálně od 1% p.a. s fixací max. na 5 let

- **Aktuální sazba je 2,27% p.a.**

➤ Výše úvěru:

- Modernizace 30 – 300 tisíc Kč
- Výstavba max. 2 mil. Kč (80% LTV)
- Koupě max. 1,2 mil. Kč (80% LTV)

➤ Splatnost:

- Modernizace max. 10 let
- Výstavba a koupě max. 20 let

➤ Zajištění

- Maximální LTV je 80%
- Zastavení nemovitostí 1. v pořadí + vinkulace pojistného plnění
- V případě modernizace nutný ručitel s čistým příjmem vyšším než 15 000,-Kč

Rodinný dům s pozemkem

Bydlení v nájmu

Vlastní byt

Dispozice	3+1	3+1	3+1
Užitná plocha	80 m ²	80 m ²	80 m ²
Pozemek	800 m ² / 1 080 000,- Kč	-	-
Celková cena investice/ měsíční nájem	(1 080 000 Kč poz. + 2 620 000 Kč RD) 3 700 000 Kč	14 400,-Kč měsíčně (bez inkasa)	(48 000,-Kč/m ²) 3 840 000,-Kč

Financování a celkové náklady po dobu 30 let (80% LTV)

Varianty		1. Varianta	2. Varianta		1. Varianta	2. Varianta
Financování za pomocí úvěru na bydlení <i>splatnost 30 let úr. sazba 2,89 %</i>	Vlastní zdroje	740 000,-Kč	740 000,-Kč	-	768 000,-Kč	768 000,-Kč
	Úvěr od komerční banky	2 960 000,-Kč	960 000,-Kč		3 072 000,-Kč	1 872 000,-Kč
	Úvěr od SFRB (úr. sazba 1,98%)	-	2 000 000,-Kč		-	1 200 000,-Kč
Měsíční splátka úvěru/ měsíční nájem		12 305,-Kč	14 129,-Kč (SFRB+kom. úvěr)	14 400,-Kč (bez inkasa)	12 809,-Kč	13 880,-Kč (SFRB+k. úvěr)
Celkové náklady za 30 let		4 936 892,-Kč	4 461 279,-Kč	5 184 000,-Kč	5 123 693,-Kč	4 838 325,-Kč
Úspora nákladů oproti nájemnímu bydlení		247 108,-Kč	722 721,-Kč	-	60 307,-Kč	345 675,-Kč

Produkty bank pro mladé rodiny



1. Česká spořitelna

- **První byt** - Hypotéka na 90% hodnotu nemovitosti za cenu 80%, pouze koupě bytu nebo družst. podílu.

2. Komerční banka

- **Štafetová hypotéka** - rodiče si vezmou hypotéku za děti. Jakmile děti mají dostatečně příjmy, dojde k převodu všech závazků a splátek na jejich děti

3. Hypoteční banka (ČSOB)

- **Hypotéka 100** - velké nároky na bonitu žadatele, pojištění schopnosti splácet povinně, omezeně
- **Zelená hypotéka** - sleva 0,15% na úrokové sazbě v případě výstavby nízkoenergetického domu
- **Hypotéka pro mladé** - kombinace s SFRB, ovšem HB musí být na 1. místě zástavce, v případě narození dítěte snížení měsíčních splátek až o 30 % po dobu pobírání rodičovského příspěvku

4. Wüstenrot

- **Splatnost až 40 let** - možnost snížit měsíční zatížení a zlepšit tak průchodnost úvěru

5. Equa Bank

- **Hypotéka 100%** - při spoluúčasti rodičů

Shrnutí finančních rizik



- Nedostatek příjmů
 - Přidání spolužadatele (rodiče, příbuzní, známí)
 - Nalezení instituce poskytující nejnižší úr. sazbu, nejdelší splatnost a lepší hodnocení bonity
- Nedostatek vlastních zdrojů
 - Půjčka od rodičů, příbuzných, známých
 - Půjčka od zaměstnavatele, obce
 - Vlastní pozemek bez zástavy > hodnocen jako použité vlastní zdroje
 - Přidání další zástavy k úvěru
- Koupě/ Výstavba nemovitosti
 - Nákup pozemku od fyzické osoby nebo realitní kanceláře, na kterém nebude možné stavět
 - Rizika smluvní dokumentace - rezervační smlouva, nepředložení kupní smlouvy
 - Omezení rizika na minimum a výrazné snížení ceny záměru v důsledku nákupu pozemku, který rozprodává obec za dotovanou cenu s cílem získat mladé rodiny jako nové spolu občany a daňové poplatníky

Kučera Idea s.r.o.



„Idea Vašeho bydlení se s námi stane tou pravou realitou“



1. Analýza celkového finančního rámce a nákladů na výstavbu, rekonstrukci nebo koupi svého rodinného domu nebo bytu
2. Zjištění všech nákladů, které přímo nesouvisí s výstavbou domu(nábytek, vynětí z půdního fondu, geometrický plán)
3. Výběr, koupě a financování pozemku, úpravy kupní smlouvy na pozemek, koupě pozemku, přes realitní kancelář, zajištění advokátní, notářské či bankovní úschovy
4. Zajištění studie, projektu od projektanta, architekta až po prováděcí projekt včetně výkazu výměr
5. Prověření Vaší parcely z hlediska územního plánování, zasíťování a regulativů, zajištění měření radonu, zaměření parcely, HGI a even. IG průzkumy- vše na Vaší parcele
6. Úpravy a dělení pozemku, vložení darovacích smluv a břemen práva chůze a jízdy dle požadavků stavebního úřadu
7. Vyřízení stavebního povolení včetně souhlasů dotčených orgánů
8. Výběr stavební firmy dřevostavba, zděný dům, nízkoenergetický, pasivní dům z portfolia spolupracujících firem v lokalitě celé Moravy
9. Provedení analýzy Vašich možností získat dotace na výstavbu Vašeho rodinného domu v programech Státního fondu rozvoje bydlení a Zelená úsporám
10. Zajištění financování koupě, výstavby, rekonstrukce Vašeho rodinného domu, dohled nad čerpáním úvěru a dotací, uvolňováním vlastních zdrojů včetně prodeje vlastních nemovitostí
11. Úpravy smlouvy o výstavbě Vašeho rodinného domu se stavební firmou
12. Zajištění stavebního dozoru, smlouvy o stavebním dozoru
13. Zajištění pojištění majetku a příjmu, odpovědnosti z výstavby, vlastnictví Vašeho rodinného domu a v běžném občanském životě, kontrola smlouvy o stavebně montážním pojištění včetně odpovědnosti z výstavby na straně stavební firmy

Děkuji za pozornost

www.kuceraidea.cz



Ing. Jiří Kučera

mob.: +420 608 819 559

e-mail: jiri.kucera@kuceraidea.cz

Floriána Nováka 3

Prostějov



KUČERAIDEA S.R.O.