

Pojištění auta není věda. Na co se zaměřit, aby se vám skutečně vyplatilo?

Pojištění auta je pro většinu lidí samozřejmost. Díky němu, se můžeme i v nepříjemných situacích, kdy se stane nehoda, spolehnout, že všechna tíže nepůjde na nás, ale že alespoň část škody nahradí pojišťovna. Mnoho lidí ale nezná specifika povinného, havarijního pojištění, či asistenčních služeb a důsledky, které z toho v praxi vyplývají. V případě dopravní nehody se pak může jednat o rozdíly až v hodnotě statisíce korun.

Být účastníkem dopravní nehody si nepřeje nikdo z nás. O to víc v tom případě, že ji způsobíte. Potom musíte vyřešit hned dvě nepříjemnosti – jak nahradit škodu poškozenému, a zároveň z čeho zaplatit opravu svého majetku.

Povinné ručení - základ, který nemusí vždy stačit

Povinné ručení je zákonem dané pojištění, které musí mít zřízeno každý vlastník vozidla zapsaného v Registru silničních vozidel. Tento typ pojištění vám kryje pouze škody, které způsobíte druhým osobám – ať už na autě, jiném majetku či zdraví. Nehradí se ale újma, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla újma způsobena. *“Pokud nebude pojištění placeno, můžeme očekávat ze strany státu sankce. Povinné ručení je doloženo zelenou kartou, a pokud ji řidič nemá u sebe, pak hrozí **pokuta až 3 000 korun**. Pokud ručení není sjednáno vůbec, pak se částka **vyšplhá až na 40 000 korun**. Navíc v případě, kdy bude způsobena škoda nepojištěným vozidlem, sice Česká kancelář pojistitelů v první fázi škodu poškozenému uhradí, ale poté bude náhradu po viníkovi vymáhat, krom toho Česká kancelář pojistitelů vymáhá za každý den nepojištěné provozované vozidlo příspěvek,”* upozorňuje právník Tomáš Smolík z D.A.S. pojišťovny právní ochrany.

Cena pojištění je pro každého jiná. “Výše částky, kterou vlastníci vozidla za pojištění platí, se zpravidla určuje na základě druhu vozidla, objemu motoru a řidičské historie vlastníka. Pojišťovny berou v potaz také obecné skutečnosti, jakými je například nehodovost v zemi,” upřesňuje Marek Orawski z První klubové pojišťovny. Částka se odvíjí také například od údajů o vozidle, místa bydliště, věku, ale i od zvolených limitů plnění a délky předchozího pojištění. Pojišťovna částku neproplatí, pokud řidič způsobil škodu úmyslně nebo se nepodrobil výzvě policie na testy na omamné látky **(vše je přesně definováno zákonem 168/1999 Sb. v §10)**.

POZOR: Platnost povinného ručení zjistíte přímo na zelené kartě nebo na stránkách České kanceláře pojistitelů (ČKP), kde najdete také informační středisko, kde vám poradí, jak postupovat v případě dopravní nehody. Pokud se chystáte cestovat do státu, který je na vaší zelené kartě škrtnutý, budete potřebovat hraniční pojištění – krátkodobé pojištění do zahraničí, které sjednáte přímo s ČKP. Jakmile vás policie nachytá bez hraničního pojištění, pokutuje ho nejméně částkou 10 000 korun.

Havarijní pojištění ušetří mnoho starostí

Povinné ručení u většiny pojišťoven nezahrnuje krytí škod na vlastním vozidle. Dostatečnou ochranu vašeho vozidla tak zajistí pouze havarijní pojištění. To může pokrýt škody způsobené nehodou, krádeží, i vandalismem. Stejně tak může kryt škody způsobené zvířaty či přírodními živly – ať už jsou

to kroupy, povodně nebo sních. **Dejte si ale pozor na co se havarijní pojištění vztahuje a prostudujte si smlouvu a služby, které pojišťovna garantuje.** Například pokud jezdíte většinou po městě, pak se nemusí vyplatit pojištění střetu se zvěří.

V případech havarijního pojištění za vše mluví statistiky – okolo 45 % škod se stane na zaparkovaném autě (tuknutý nárazník, rozbitá okna). Některé pojišťovny navíc nabízí slevy a bonusy na zřízení havarijního pojištění. Například za vyřízení pojištění přes internet se standardně slevy pohybují okolo 20 až 25 %. Pojišťovny také někdy přihlíží k různým faktorům například k zabezpečení automobilu, či množství způsobených nehod.

POZOR: Výše pojistného se odvíjí kromě jiného od ceny automobilu, ta je zároveň pojistnou částkou. Hodnota vozu se ale po čtyřech letech od jeho výroby může **snížit až o 60 % (!)**. *“Pokud vás potká nehoda až po 6 letech pojištění, nespolehejte na to, že pojišťovna bude plnit ve výši původní pojistné částky. V případě pojistné události totiž přihlíží na aktuální tržní cenu vozidla. Najednou tak zjistíte, že jste i několik let platili za havarijní pojištění příliš mnoho. Tyhle peníze vám už nikdo nevrátí,”* upřesňuje Marek Orawski z První klubové pojišťovny. Abyste neplatili zbytečně vysoké havarijní pojištění, nechte si u pojišťovny částku přepočítat a upravit stávající smlouvu nebo si nechat založit novou. Některé pojišťovny přepočítávají havarijní pojištění automaticky, ale primárně je zodpovědnost na vás.

Asistenční služby jako nutný bonus?

Asistenční služby výrazně ovlivňují kvalitu pojistky. **Ne vždy platí ale, že vyšší cena = lepší služby.** V rámci povinného ručení máte zpravidla proplacen příjezd asistenční služby na místo nehody, případně je zajištěn odtah nebo dočasná úschova na placeném parkovišti. Pokud si připlatíte, získáte navíc v případě povinného pojištění mnoho dalších výhod, které by vás jako samostatné připojištění vyšly mnohem draž – jako jsou například vyšší limity na opravu a manipulaci s vozidlem. Bez nutnosti dalšího připojištění nalezneme v některých produktech i úrazové pojištění řidiče, střet se zvěří, pojištění zavazadel a do určité míry i škody na vlastním vozidle. Takovou škálou krytí pojistných nebezpečí se kvalitní povinné ručení začíná blížit charakteru havarijního pojištění.

Co všechno si ale můžete nechat v rámci pojištění proplatit? V tomto segmentu je výběr opravdu široký – od klasičtějších požadavků v podobě ubytování v místě nehody nebo tlumočení si můžete zajistit také náhradního řidiče, dopravu zpět domů nebo třeba finanční zálohu ve formě půjčky na neočekávané výdaje.

POZOR: V rámci připojištění vozidla si můžete nechtěně sjednat například pojištění, které už máte zahrnuto v jiné pojistce. **Například úrazové pojištění můžete mít už v rámci životního pojištění – neplaťte za něj dvakrát.** Dejte pozor také na to, zda pojišťovna rozlišuje stáří vozidla či nikoliv. V případě nehody pak asistenční služby můžete běžně čerpat, ale pokud by se ale jednalo o poruchu, může být rozsah služeb nebo limity omezeny nebo nezískáte asistenční služby vůbec.

Už jste slyšeli o pojištění právní ochrany vozidla?

Pojištění právní ochrany vozidla může být užitečné pro všechny aktivní řidiče. Ve zkratce se jedná o nonstop právní služby pro každého, kdo vlastní vozidlo, a také pro ty, kterým ho půjčuje. **Co si pod těmito službami ale představit?** Může se stát, že neznámý řidič nabourá vaše auto a viníka se podaří odhalit. Pojišťovna ale nemusí být ochotna převzít odpovědnost a může šetření protahovat. Pro ty, kdo potřebují automobil ke každodennímu fungování, je nutné vyřešit takovou záležitost co nejdříve – proto si případ vezmou na starost právníci, kteří vědí, jak v této věci postupovat. Řešení pak bývá rychlejší a efektivnější. Pojištění se ale týká také dalších oblastí. *“Tento typ služby se vztahuje*

na případ, kdy vás obviní z přestupku v dopravě, ze zavinění dopravní nehody, případně pokud vám pojišťovna nevyplatí nebo sníží plnění. Zahrnuje ale také řešení problémů s reklamací ojetého vozu nebo když vám někdo způsobí škodu a nemá se k jejímu uhrazení. Ve všech těchto případech, prošetříme dané okolnosti a případně vyvoláme soudní řízení, kde našeho klienta zastupujeme," shrnuje Tomáš Smolík z D.A.S.

© EPRAVO.CZ - Sběrka zákonů, judikatura, právo | www.epravo.cz

Další články:

- [Kultura jako prestižní benefit: Proč by právní firmy měly sázet na „inteligentní zážitky“? Rozhovor s JUDr. Martinou Jankovskou](#)
- [Wolters Kluwer uvádí na český trh AI právní pracovní prostor Libra s integrovaným obsahem ASPI](#)
- [Jak ušetřit na energiích, aniž byste porušili zákon](#)
- [SLUTO DAŇOVÁ & ÚČETNÍ firma roku 2025: Kdo se letos zařadil mezi špičky oboru?](#)
- [Novela stavebního zákona, transparentní odměňování a AI v právní praxi: zveme na odborné konference Wolters Kluwer](#)
- [Zásady a principy soukromého práva jako základ moderní právní praxe. Proč má studium LLM smysl nejen pro právníky](#)
- [Kmenové listy v s.r.o. - právní rámec, převod a praktické dopady](#)
- [Executive LLM: Prestižní milník pro právní profesionály. Business Institut otevírá jarní cyklus již 1. března](#)
- [ČEZ jako první v České republice spustil 1000. dobíjecí stojan pro elektromobily](#)
- [Novinky v ASPI za rok 2025: AI, komentáře, judikatura](#)
- [D.A.S. mezi předními značkami českého trhu](#)