

Vezměte, prosíme, na vědomí, že text článku odpovídá platné právní úpravě ke dni publikace.

Ukradli vám auto, kolik asi dostanete?

Kolik nám zaplatí pojišťovna v případě havárie nebo krádeže automobilu? Ne každému z nás je to jasné. Většinou ještě tak víme, že existuje pojištění dvojí: povinné za způsobené škody a dobrovolné, obvykle nazývané havarijní. Tím naše vědomosti o problematice končí.

Ze zákona musí být každé motorové vozidlo pojištěno takzvaným povinným ručením. Zákonné pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, jak zní oficiální název, za nás odškodní poškozeného, kterému způsobíme škodu naším automobilem.

Plnění z tohoto pojištění jde tedy vždy poškozenému, ale pokud jsme například rozbili vlastní automobil a jsme viníkem nehody, musíme opravu svého vozu zaplatit sami. Naopak, pokud jsme při nehodě stranou poškozenou, můžeme uplatnit náhradu škody z povinného ručení viníka.

Patero rad

1. Vybírejte pojistku

Rozmyslete si, jaký druh pojištění bude nejvýhodnější. Pojišťovny nabízejí několik produktů.

2. Vybírejte pojišťovnu

Nechte si zpracovat nabídky u jednotlivých pojišťovacích ústavů, podle ceny vozu, až poté se rozhodněte, kde to bude nejvýhodnější.

3. Čtěte podmínky

Přečtěte si pojistné podmínky, aby vás nepřekvapila snižená či vyloučená možnost finančního plnění.

4. Počítejte s placením

Při uzavření smlouvy budou ve většině pojišťoven chtít vidět automobil a první splátku v hotovosti.

5. Hlaste se k bonusům

Pokud vám již vznikl nárok na bonus za bezeškodní průběh pojištění, vyžadujte jeho přiznání při uzavření smlouvy i u jiné pojišťovny.

"Havárka" pokrývá další rizika

Pokud máme sjednáno havarijní pojištění a způsobíme nehodu, můžeme náhradu škody na vlastním vozidle uplatnit u své pojišťovny. Havarijní pojištění motorových vozidel je totiž určeno k úhradě škod vzniklých na našem vozidle havárií, vandalismem, krádeží, případně živelní událostí. "Havárka" patří mezi pojistky, které si sjednáváme dobrovolně. Jan Žalčík z České pojišťovny říká: "Havarijní pojištění začíná tam, kde končí povinné ručení. Zabezpečuje tedy majitele vozidla prakticky proti všem rizikům, které mu v souvislosti s vlastnictvím a provozem vozidla hrozí."

Uvedený výčet rizik, která jsou zajištěna ze strany pojišťoven v rámci havarijního pojištění, samozřejmě není vyčerpávající. Řadu ostatních možností, jako například poškození zavazadel, věci osobní potřeby a následky úrazu osob v autě, je možné připojistit. Pojišťovny nabízejí řadu variant. "Havarijní pojištění považujeme za velmi důležité v zásadě pro klid každého řidiče. Nehledě k tomu, že Česká republika patří z hlediska počtu havárií i odcizených vozů ve srovnání s ostatními zeměmi Evropy k nadprůměru," říká Marek Vích, tiskový mluvčí pojišťovny Kooperativa.

Náhrady v případě krádeže

Jak je to s vyplácením náhrad za jednotlivé škody? Největší polemika existuje kolem náhrady za totální havárii, kdy je automobil na odpis, a za odcizení vozidla. Nepochopení problému, které se ve

všech pojišťovnách objevuje prakticky denně, spočívá pravděpodobně v tom, že si klient pojišťovny pořádně nepřečetl pojistné podmínky, které podepisoval. Automobil si motorista pojišťuje podle faktury, na které je uvedena kupní cena vozu, ale podle pojistných podmínek má v případě totální havárie nebo odcizení automobilu nárok jen na takzvanou obecnou nebo časovou cenu.

V podstatě to znamená, že nedostane víc, než by mu v okamžiku krádeže nebo totálního zničení vozu zaplatili v autobazaru. Jak MF DNES zjistila u několika tuzemských pojišťoven zabývajících se pojištěním motorových vozidel, jejich podmínky se v tomto bodě a řadě dalších prakticky shodují. Takže jen s malou nadsázkou lze říci, že ve chvíli koupení a vyjetí z autosalonu ztrácí nový automobil ihned na své ceně zhruba 25 procent. Řidič uzavírá pojistku sice na kupní cenu, ale pokud by mu vůz právě v tu chvíli ukradli, dostane téměř o čtvrtinu méně.

Pojistné u nového vozu

Škoda Fabia Combi 1,2 pořizovací cena cca 300 000 Kč Spoluúčast je u všech pojišťoven 5 % při min. 5000 Kč

Orientační základní sazba pojištění (Kč)

Česká pojišťovna 10 773

Česká podnikatelská pojišťovna 16 500

Kooperativa 10 800

Allianz 11 160

Sazby pojistného jsou orientační. Konečná sazba se stanoví vždy podle skutečné ceny vozidla a jeho vybavení a může dále obsahovat nejrůznější slevy a bonusy.

Pojistné u staršího vozu

Škoda Fabia Combi 1,4 cena dle tabulek cca 200 000 Kč Spoluúčast je u všech pojišťoven 5 % při min. 5000 Kč

Orientační základní sazba pojištění (Kč)

Česká pojišťovna 10 400

Česká podnikatelská pojišťovna 12 780

Kooperativa 9820

Allianz 11 160

Sazby pojištění jsou opět pouze orientační, zjištěné dotazy u přepážek pojišťoven. Konečné sazby se mohou ve výsledku lišit.

A co oprava po havárii?

Jiná je situace při opravě havarovaného vozu. Zde uhradí pojišťovny opravu v ceně nových náhradních dílů. Cena opravy pak nesmí překročit celkovou výši pojistného. A nesmíme zapomenout na odečtení výše spoluúčasti. Celková škoda v jednom roce také nesmí přesáhnout původní pojištěnou cenu. Co to znamená? Například u České pojišťovny si pojistíte automobil v kupní ceně 300 000 korun. Pokud v jednom roce havarujete, vyplatí vám pojišťovna opravu vozu. Máte však smůlu a automobil je v tomto roce navíc vykraden. Pojišťovna opět vyplatí škodu. A pokud by vám nakonec vůz ukradli, dostanete ještě něco vyplaceno, ale to pouze v případě, že celková výše škod v tomto smolném roce již nepřesáhla původní částku, kterou jste pojišťovali. Žádná pěkná perspektiva, že...?

Není lepší změnit pojistku?

V okamžiku, kdy jsou takto nastaveny pojistné podmínky, vzniká samozřejmě otázka, zda by nebylo výhodnější po uplynutí určité doby původní smlouvu rozvázat a uzavřít smlouvu novou na nižší cenu vozidla. MF DNES si udělala průzkum u několika pojišťoven, kde se ptala na tuto možnost, a nechala si orientačně vypočítat výši pojistného. Podle toho se výsledné ceny příliš neliší. Když uplatníte jednotlivé bonusy a slevy, dostanete se nakonec na cenu, která se liší maximálně v několika stokorunách za roční pojistné. Například u pojišťovny Allianz pojistí automobil vždy na cenu nového vozu. Slevy za stáří začínají u této pojišťovny až u vozidel starších čtyř let.

"Pokud bychom za výhodu považovali výši pojistného," říká Jan Žalčík z České pojišťovny, "tak nelze jednoznačně říci, zda smlouvu vypovědět a uzavřít novou, či zůstat u té stávající. Výše pojistného vždy závisí na míře rizika spojeného s daným typem a stářím vozidla. V některých případech to výhodné je, v některých případech ne, a to zejména u vozidel, která takzvaně drží cenu, jinými slovy, v průběhu let příliš neztrácejí svou hodnotu." "Situace, kdy klient po třech letech vypoví ke konci pojistného období pojistnou smlouvu a uzavře smlouvu novou na obecnou, obvyklou cenu, může být někdy výhodná," říká Jiří Borský, tiskový mluvčí České podnikatelské pojišťovny. "Jde o případ, kdy zdražování havarijního pojištění dosahuje menší dynamiky než propad ceny vozidla včetně vyjetého bonusu za bezeškodný průběh. Lze se však setkat také s případy, kdy takovéto přepojištění klientovi přináší spíše starosti a vyšší pojistné."

Vyplatí se pojistit i starší auto?

Majitel automobilu zcela určitě dojde k otázce, zda se vyplatí havarijně pojistit i starší automobil. U nového pravděpodobně nebude váhat, ale u více či méně ojetého ano. Výše pojistné částky závisí na řadě aspektů. Například u České pojišťovny vycházejí kalkulace takto:

Značka vozidla

Z nové nebo obvyklé ceny vozidla se pojistné pohybuje v rozmezí od 3,7 % u tuzemských vozidel až po 11,01 %, například u vozů Mercedes

Výše spoluúčasti

1 %, minimálně 1000 Kč až po 30 %, minimálně 30 000 Kč

Dovoz vozidla

Autorizovaný/neautorizovaný (přirážka 20 % za individuální dovoz)

Stáří vozidla

Přirážka 12 % za každý začínající rok stáří

Zabezpečení

Sleva 10 % za mechanické, 20 % za vyhledávací zařízení, celkem tedy možno až 30 %

Bezeškodní průběh

Sleva 10 % až 50 %

Havarijní pojištění tedy může být zajímavé i u staršího vozidla; pokud bude přihlášeno autorizovaným dovozcem, dobře zabezpečeno, uplatníte některý z bonusů a vyberete si přiměřenou spoluúčast. Naopak u vozidla, které bylo dovezeno individuálně, relativně nové, ale je bez zabezpečení, bez možnosti uplatnění bonusu, nemusí být havarijní pojištění pro řadu motoristů zajímavé. V sazbě pojištění hraje také důležitou roli riziko odcizení u jednotlivých značek. Tomu odpovídají nastavené pojistné sazby.

Na jak dlouho?

Většina pojišťoven uzavírá smlouvu na dobu neurčitou, případně je pojistným obdobím jeden rok s možností automatického prodloužení na následující rok. Zvolit si lze placení v ročním, pololetním nebo čtvrtletním cyklu, přičemž platby v kratších časových obdobích vždy znamenají navýšení celkové částky pojistného proti zaplacení jednou za rok. Například u Kooperativy uzavírají klienti smlouvu termínovanou, na tři roky. Pak má majitel automobilu možnost smlouvu revidovat a nastavit nové podmínky.

Marek Vích z této pojišťovny k tomu říká: "Po uplynutí tří let se určitě vyplatí obnovit pojistnou smlouvu například z hlediska obchodní slevy za věrnost, jejíž výše závisí na počtu let. Zároveň by měl motorista pečlivě zvážit obchodní nabídky jednotlivých pojišťoven. Měl by mít totiž nárok na to, aby se mu každoročně pojistné snižovalo podle toho, jak se stárnutím snižuje hodnota vozidla, a tudíž i možná výše plnění pojišťovnou. Kooperativa každoročně stáří vozidla zohledňuje."

Pozor na výpovědi

Pokud budete chtít pojistku vypovědět, musíte se řídit konkrétními pojistnými podmínkami pojišťovny. Jsou různé. Platí zde například tříměsíční výpovědní lhůta, případně se setkáte při výpovědi bez udání důvodů s možností výpovědi nejpozději šest týdnů před následující splátkou a

podobně.

Zdroj: Idnes

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