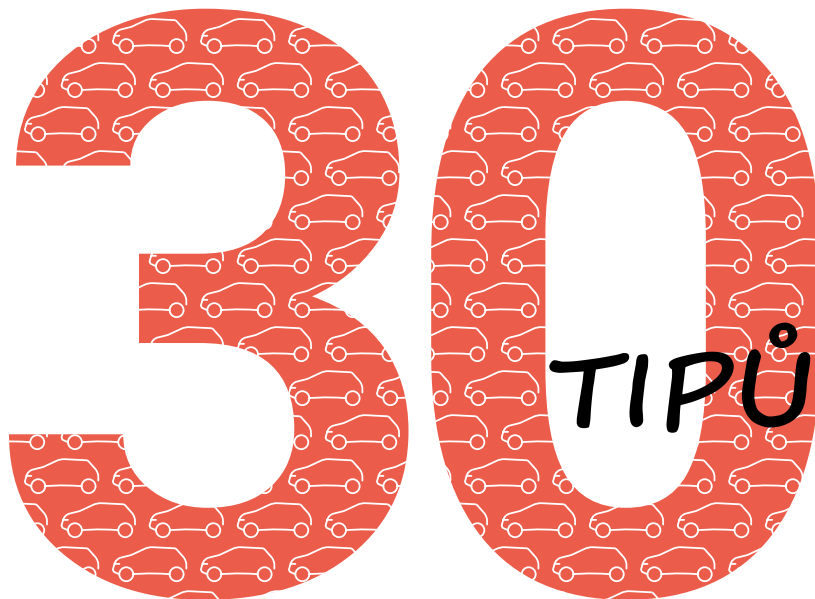


POJIŠTĚNÍ VOZIDEL

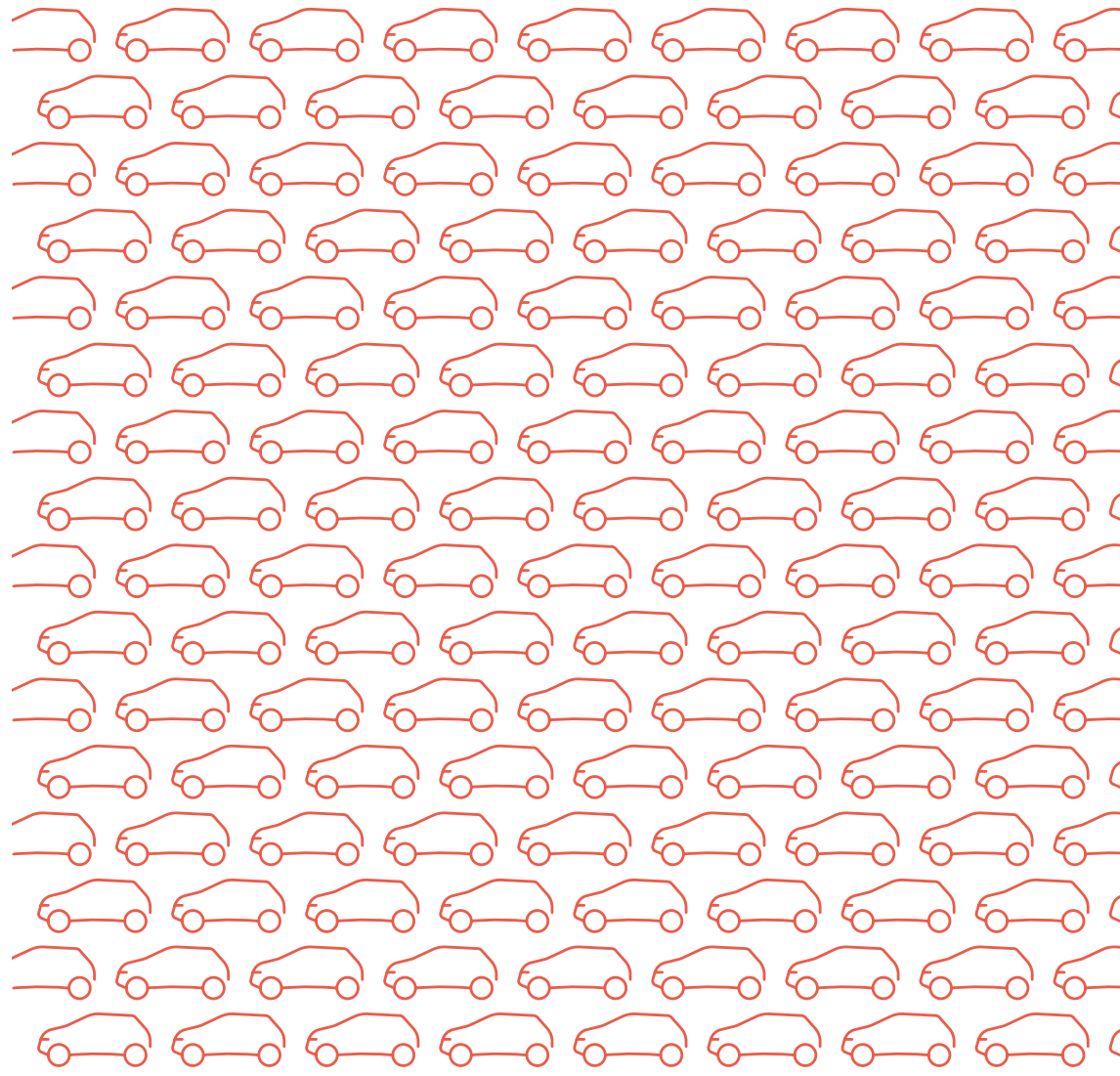
Novinka 2021

Martin Podávka
Martin Szabo



Aneb jak vyzrát na finanční háčky a kličky





Martin Podávka, Martin Szabo

Pojištění vozidel: 30 tipů

Idea & text © Martin Podávka

Ilustrace © Martin Szabo

Vydání druhé (9. 9. 2021)

Chyby a připomínky: 30tipu@gmail.com

Pochvaly a recenze: 30tipu@gmail.com

Aktuální elektronická verze: www.30tipu.cz

Předmluva aneb Proč tato kniha? Proč je v ní Pillow?

Měl jsem hned na začátku svého života velké štěstí – vyšel na mne mozek, který umí počítat a snadno pozná, když ve financích někdo neříká celou pravdu nebo dokonce lže. S takovou hlavou máte finančně jednoduchý život. Peníze totiž nejsou nic jiného než matematika, ať již jde o spoření, investice, úvěry, pojištění nebo rodinný rozpočet. Ne každý se ale narodí s matematickým nadáním, ne každý má trpělivost se učit základní vzorce a výpočty. Výsledkem pak jsou špatná finanční rozhodnutí. A za chyby se platí, ve financích naštěstí jen penězi. Ale i to může bolet.

Již dlouho jsem chtěl napsat knihu, která by se věnovala určité oblasti financí. Knihu, která by byla jednoduše pochopitelná a pomohla by všem, které baví jiné věci než matematika. Knihu, která pomůže dělat jen správná finanční rozhodnutí. A přitom by se obešla bez matematických vzorců a výpočtů.

Během plánování knihy došlo k jedné důležité události – měl jsem možnost být u založení nové pojišťovny. Nazvali jsme ji Pillow (anglický výraz pro polštář), protože pojištění je vlastně takový finanční polštář pro případ nečekaných událostí. Už jsem neřešil, jak napsat knihu o správném pojištění, ale mým úkolem bylo přímo dobré pojištění vytvořit. Jak se nám to povedlo, můžete posoudit sami. U každého z 30 témat je i informace, jak jsme danou vlastnost nastavili v Pillow pojištění. Je to důkaz, že i pojištění vozidel může být bez háček a kliček.

V Brandýse nad Labem 5. 5. 2021

Martin Podávka

Obsah a také vysvětlení, co je co

Předmluva Předchozí stránka

30 tipů Strany 01 až 30

Pojištění

Povinné ručení: když svým vozidlem způsobíte někomu jinému škodu. Jde o pojištění vaší odpovědnosti a ze zákona ho musí mít uzavřené každé registrované vozidlo.

Asistence: když vozidlo nejede a potřebujete ho odtáhnout nebo pokračovat v jízdě. Jedná se o nejčastěji využívanou součást pojištění.

Havarijní pojištění: když se pojištěné vozidlo poškodí, třeba při nehodě nebo přírodní události nebo když ho někdo ukradne. Skla bývají pojištěna zvlášť.

Doplňky: do tzv. doplňkových pojištění se většinou řadí pojištění skel vozidla (i když je to škoda na vozidle), pojištění zavazadel a pojištění úrazu lidí ve vozidle.

Cena

Taháky Strany A až E

- Jak ukončit pojištění a změnit pojišťovnu?
- Jak zjistit podle SPZ, kde je vozidlo pojištěné?
- Jak podle VINu zkontrolovat najeté kilometry?

30 tipů

Pojištění a	01 volitenost	02 sjednání	03 podmínky	04 mobil	05 ukončení
Povinné ručení a	06 pokuty	07 spoluúčast	08 limit	09 zelená karta	
Asistence a	10 varianta	11 limit	12 omezení		
Havarijní pojištění a	13 volitelnost	14 spoluúčast	15 hodnota vozu	16 podpojištění	17 nový vůz
	18 způsob opravy	19 územní platnost	20 nezaviněná škoda	21 prohlídka	
Doplňky a	22 skla 1	23 skla 2	24 zavazadla	25 úraz	
Cena a	26 srovnávače	27 garance	28 dle kilometrů	29 poplatky	30 frekvence



Jak se podepisují smlouvy?

- Rákosem na papyrus (starověk)
- Brkem na pergamen (středověk)
- Perem na papír (novověk)
- Stylusem na displej (digivěk)

Nenechme se zmýlit pocitem vývoje. Ať již k podpisu smlouvy dojde husím brkem nebo stylusem, stále je to stejné. Smlouva je uzavřena okamžikem podpisu. Málokdy je čas na pročtení smlouvy a celých podmínek. Naopak je většinou zbytečné jezdit kvůli jednomu podpisu na určité místo a ztrácet čas. Uzavírání smlouvy podpisem má mnoho nevýhod a vlastně žádnou výhodu.

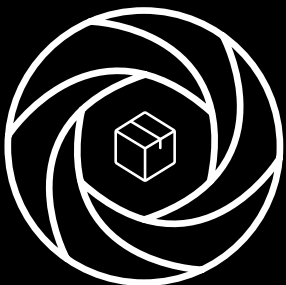


Jak uzavřít pojištění ve 21. století?

1. Návrh smlouvy přijde do e-mailu
2. Pročtení smlouvy a podmínek v klidu doma
3. Líbí se: stačí zaplatit
4. Nelíbí se: není třeba dělat nic

České zákony umožňují úžasnou věc, která lidem pomáhá uzavřít jen takové smlouvy, které skutečně chtějí. Pojišťovna zašle návrh smlouvy na e-mail. Současně určí termín, do kterého je třeba smlouvu zaplatit. Pokud je návrh v pořádku, stačí v termínu poslat peníze a pojišťovna potvrdí jejich přijetí, a tedy platnost smlouvy zasláním dokumentu (tzv. pojistky). Pokud se nabídka nelíbí a vyhrála jiná, není třeba dělat nic, bez zaplacení k uzavření smlouvy nedojde, žádný závazek nevznikl.

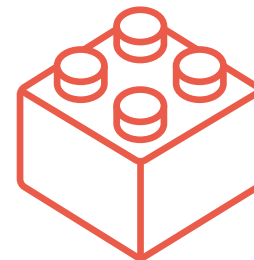
Pillow pojištění: nabídku zaslanou do e-mailu stačí zaplatit do 7 dnů od dohodnutého počátku pojištění. Pokud je v tomto termínu zaplacen, pojištění platí i pro škody, které nastaly po počátku pojištění, ještě než platba dorazila.



Jmenuji se Balík. James Balík.
Nebo taky ... Extra, Comfort, Komfort, Max, Plus, Prémium, Mini, Klasik, Maxi, Standard, Dominant, Premiant, Start, Exclusive, Základ, Jistota, Jubileum, Ekonom, Basic, Super, Fix, Komplet, Sporo, Speciál, ...

Každý z nás by se divil, kdyby si v obchodě musel k rohlíkům povinně koupit chleba, k máslu sýr atd. Podobný nesmysl bychom netolerovali ani minutu. V pojištění je podobná situace ale stále běžná: „vyšší limit povinného ručení, ale jen včetně ...“, „pojištění krádeže vozidla, ale jen současně s ...“, „pojištění asistence (zavazadel, úrazu, ...), ale pouze společně s ...“

Balíčky pro vaši peněženku znamenají jediné: platíte i za věci, které nepotřebujete. Jen málokdo je tak bohatý, aby si mohl dovolit kupovat zbytečné věci. A pozor na lživou informaci, že v balíčku je něco zadarmo. Každá část pojištění má svou cenu a že pojišťovna neinformuje o rozpadu ceny mezi jednotlivé části balíčku, je jen další důkaz toho, jak jsou balíčky netransparentní.



Žádné balíky, žádné podmínky.

- 100% volitelnost: skládačka
- 100% přehlednost: ukázaná cena
- 100% srozumitelnost: jasný název
- 100% poctivost: nic se neplatí 2x

Přátelské pojištění se skládá z volitelných částí, a ne z pevně nastavených balíčků. Každá z částí má svou jasnou cenu a pojišťuje jinou situaci, nic se nepřekrývá. Díky tomu neplatíte za nic dvakrát. To se u balíčkových pojištění bohužel někdy stává.

Pillow pojištění: každý si poskládá pojištění z 12 částí, které se nazývají polštáře. Nic zbytečného navíc znamená jediné: úsporu peněz a přitom nic potřebného neschází.



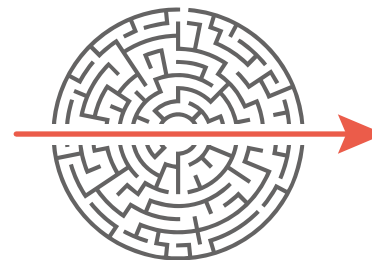


Hádanka: v roce 2020 zabraly nejdelší podmínky pojištění vozidel včetně smlouvy:

- A) 33 stran
- B) 66 stran
- C) 99 stran

Není to žert ani tisková chyba, správně je C). Pokud sečteme počet stran pojistné smlouvy, všeobecných podmínek, speciálních podmínek, oceňovací tabulky úrazu posádky a sazebník poplatků, dostaneme se k číslu 99. Další problémy podmínek jsou: rozdělení podmínek do více částí (rekord je 14 souborů), nesrozumitelný pojišťovací jazyk, výluky uvedené na více místech.

Dlouhé a nesrozumitelné podmínky často obsahují různé háčky a kličky, kterým běžný člověk nemůže rozumět. Ty pak mohou za to, že v okamžiku škody zjistíte, že není nárok na vyplacení peněz nebo od pojišťovny dostanete méně, než jste čekali. Proto nikdy neuzavírejte pojištění s dlouhými a nejasnými podmínkami.



Srozumitelné pojištění znamená:

1. Smlouva a podmínky na max. 20 stran
2. Vše pohromadě v jediném souboru
3. Výluky uvedeny na jednom místě
4. Srozumitelný jazyk bez pojišťováctiny

I podmínkám pojištění můžete rozumět a nemusíte přitom 5 let studovat práva na vysoké škole. Stačí, když pojišťovna napíše podmínky jednoduše, srozumitelně a přehledně. V zahraničí na vyspělejších trzích je běžné, že podmínky mají formu otázek a odpovědí, aby klient ihned našel, co hledá. Podmínky psané „lidštinou“ poznáte tak, že jsou psány stylem „vy“ a „my“ a ne úřednickým „pojistitel má právo“ nebo „pojistník je povinen“.

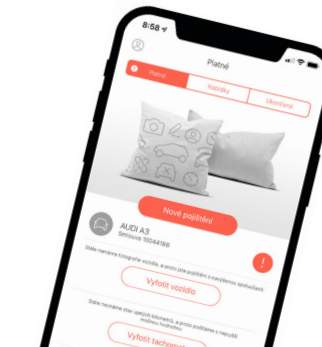
Pillow pojištění: pojistné podmínky patří mezi nejkratší a nejsrozumitelnější. Pojistná smlouva se vešla na jedinou stranu a celé podmínky na pouhých 10 stran. Vše klient obdrží v jediném souboru.



**Z interního předpisu pojišťovny
„Žádost o úpravu pojistné smlouvy předkládá
pojistník pomocí oficiálního formuláře, který je
k dispozici na obchodních místech pojistitele. Žádost
musí být vyplněna bezchybně a musí být podána ...“**

Myslete na to, že v průběhu času můžete potřebovat změnit své pojištění, třeba něco přidat nebo odebrat. Pokud neplatíte dopředu na celý rok, určitě nastane okamžik, kdy budete chtít vědět, zda je vše zapláceno, jak má být. A snad každý z nás ocení digitální archiv všech dopisů a zpráv od pojišťovny.

Ohlíďte si, aby pojišťovna k pojištění vozidla nabízela také klientský portál se všemi důležitými informacemi a nejlépe i s možností změny smlouvy bez nutnosti návštěvy pobočky a vyplňování otravných papírových formulářů.



Počet pojišťoven* s mobilní aplikací nabízející

- | | |
|----------------------|---|
| • seznam smluv | 2 |
| • přehled komunikace | 2 |
| • historii plateb | 1 |
| • zprávy pojišťovně | 1 |

* Průzkum proveden v roce 2021 pro všech 12 pojišťoven, které nabízejí povinné ručení.

Každá banka nabízí svým klientům klientský portál nejen ve formě webové stránky, ale také mobilní aplikace. Situace u pojišťoven je ... tragická. Mobilní aplikaci s přehledem uzavřených pojištění nabízí pouze 2 pojišťovny. Aplikace má oproti webu mnoho výhod: bezpečné a snadné přihlášení pomocí otisku prstu nebo obrazu tváře, jednodušší ovládání, část aplikace běží i bez připojení k internetu. Díky tomu máte kontakt na asistenční službu kdykoliv u sebe i bez datového připojení.

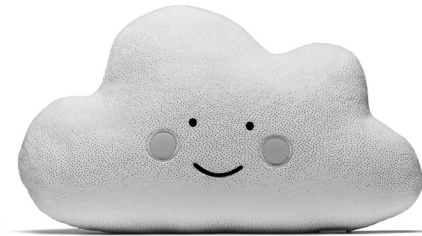
Pillow pojištění: mobilní aplikace Pillow je zdarma pro telefony Apple a pro telefony se systémem Android. Součástí aplikace je seznam všech smluv, detail pojistného krytí, historie plateb nebo přehled všech dopisů od pojišťovny.



**Co schvátím, to již nenavrátím
Chytím tě, nepustím tě, neodejdeš.
A odejdeš-li, pak jen jednou za rok.
A požádat musíš 6 týdnů předem.
A žádost podepíšeš vlastní krví.**

Rozhodli jste se od další platby změnit pojišťovnu? U mnoha pojišťoven se připravte na horor. Stačí promeškat ten správný okamžik a budete muset platit své pojištění dalších 12 měsíců. Jak je to možné? V podmínkách je schovaný háček: možnost ukončit pojištění pouze jednou za rok. A výpověď musíte doručit nejméně 6 týdnů před tímto okamžikem. Zákon to pojišťovnám umožňuje, ale nepřikazuje. Pojišťovny se mohou chovat slušněji, ale většina z nich to nedělá. Prostě peklo.

TIP: mrkněte do taháku na konci knihy, kde najdete možnosti ukončení pojištění.



Kolik pojišťoven* umožňuje ukončit smlouvu

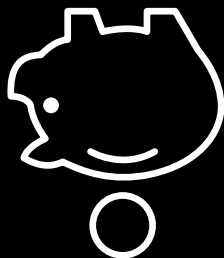
- kdykoliv dohodou: 1 pojišťovna
- ke každé platbě 2 týdny před: 1 pojišťovna
- ke každé platbě 6 týdnů před: 2 pojišťovny
- jednou za rok 6 týdnů před: 8 pojišťoven

* Průzkum proveden v roce 2021 pro všech 12 pojišťoven, které nabízejí povinné ručení.

Nikdo vás nenutí uzavírat smlouvu s pojišťovnou, která se chová jako novodobý otrokář. Pojišťovnu vybíráte vy, tak do vězení dobrovolně nechoďte. Zvolte pojišťovnu, která z vás nedělá vězně a umožňuje

- ukončit pojištění alespoň k datu každé platby,
- doručit výpověď co nejkratší dobu před datem ukončení,
- zaslat výpověď jednoduše e-mailem nebo pomocí aplikace.

Pillow pojištění: smlouvu lze ukončit ke každé platbě pojistného. Pokud platíte měsíčně, pak klidně každý měsíc. Výpověď stačí poslat e-mailem 2 týdny před další platbou.



Roční příspěvky* za nepojištěné vozidlo

Vozík (do 750 kg)	1 460 Kč
Motorka (51 až 350 cm ³)	2 920 Kč
Auto (1 001 až 1 350 cm ³)	12 775 Kč
Auto (1 851 až 2 500 cm ³)	23 725 Kč

* Výše příspěvků do garančního fondu platná v roce 2021

Každé vozidlo zapsané v registru musí mít uzavřeno povinné ručení. Pokud ho nemá, zaplatí majitel mnohem více. Jedná se o tyto částky:

1. Příspěvek do garančního fondu za každý den, bez pojištění (příklady výše)
2. Poplatek za vymáhání příspěvku 300 Kč
3. Pokuta za provozování vozidla bez povinného ručení 5 000 Kč až 40 000 Kč
4. Pokuta za nepředložení zelené karty 1 500 Kč (až 3 000 Kč ve správním řízení)
5. Úhrada 1/3 škody, max. 300 000 Kč a vše nad limit 35 mil. Kč

Výši příspěvku a poplatku (bod 1 a 2) najdete ve vyhlášce 205/1999 Sb., pokuty (bod 3 a 4) a povinnost uhradit třetinu škody (bod 5) v zákoně 168/1999 Sb.



Řešení pro málo či zcela nepoužívaná vozidla

- **Nepoužívaná:** trvalé nebo dočasné vyřazení
- **Dočasně nepoužívaná:** pojištění dle kilometrů
- **Málo používaná:** pojištění dle kilometrů
- **Sezónně používaná:** pojištění dle kilometrů

Trvalé vyřazení z evidence: pokud již nebudete vozidlo používat. Odhlášení provedete na městském úřadu, doložíte potvrzení o ekologické likvidaci.

Dočasné vyřazení z evidence (tzv. depozit): pokud vůz neprovozujete, ale nechcete se ho zbavit. Odmontujete SPZky a odnesete je na příslušný úřad. Vozidlo musíte odstranit z veřejné komunikace. Pak můžete zrušit povinné ručení.

Pojištění dle kilometrů: vozidlo můžete stále používat, nemusíte chodit na úřad s SPZkami a vozidlo lze parkovat např. na ulici před vaším bytem.

Pillow pojištění: platí se za skutečně projeté kilometry, nejvýhodnější cena je pro vozidla s ročním nájezdem do 12 000 km. Ideální i pro sezónně používaná vozidla (veteráni, moto, kabrio atd.)



Pokud někoho nabouráte v zahraničí, doplatíte:

- A) Nic, vše je zaplaceno z povinného ručení**
- B) 10 000 Kč ze svého**
- C) 12 000 Kč ze svého**
- D) 90 % (max. 100 000 Kč) ze svého**

Každá odpověď může být správná. Jak je to možné? Tři pojišťovny v honbě za co nejlevnějším povinným ručením vymyslely kličku. Protože škody v zahraničí bývají dražší (vyšší cena materiálu a práce, ale také ohodnocení škod na zdraví), vytvořily pojištění pro řidiče jezdící v Česku. A protože zákony neumožňují omezit platnost povinného ručení jen na Česko, v případě škody v zahraničí přidaly do produktu spoluúčast. Její výše je v bodech B, C a D.

Pokud jezdíte přes hranice vlastním nebo půjčeným autem, zkontrolujte, že spoluúčast v povinném ručení nemáte. Pokud uzavíráte nové pojištění, zvažte, zda vám malá úspora za to stojí.



Nejbezpečnější spoluúčast v povinném ručení je:

- A) 0 Kč**
- B) Nula**
- C) 0 %**
- D) Nic**

Neriskujte kvůli několika stokorunám. V případě škody je z úspory najednou ztráta. Pojišťovna poškozenému zaplatí celou škodu, ale spoluúčast bude vymáhat po vás. Pokud nezaplatíte, skončí dluh u exekutora. A nikdo vám nepomůže, protože zákon pojišťovnám nijak nezakazuje nastavit spoluúčast i u povinného ručení. Jestliže vozidlo používáte méně, jezdíte jen v okolí svého bydliště, existují produkty, které vám nabídnou nižší cenu i bez nebezpečné spoluúčasti.

Pillow pojištění: povinné ručení je vždy bez spoluúčasti v zahraničí. A přitom řidiči, kteří jezdí méně a do zahraničí by autem nikdy nejeli, ušetří často ještě více než u smluv se spoluúčastí. Důvodem je právě cena dle ujetých kilometrů. Kdo jezdí málo, ušetří hodně.



Reálné náklady na jednu škodu na zdraví:

+ 20 mil. Kč náklady léčení (zdravotní pojišťovně)

+ 20 mil. Kč ztráta výdělku, spočtena do 65 let

+ 8 mil. Kč ztížené společenské uplatnění

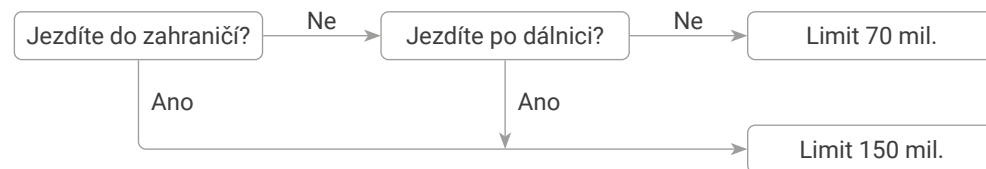
+ 8,3 mil. Kč výpomoc, bolestné a jiné náklady

Nejnižší limit povinného ručení je stanoven zákonem a je 35 miliónů. Znamená, že pojišťovna zaplatí za viníka škody, které způsobil na majetku až do výše 35 miliónů. A také zaplatí škody (tzv. újmy) na zdraví každého poškozeného až do výše 35 miliónů.

Pokud způsobíte vyšší škodu, než je limit ve vaší smlouvě, budou poškození či pozůstalí nepojištěnou část škody vymáhat po vás. Ve výše uvedeném případě byla celková škoda (újma) spojená s jedním poškozeným 56 miliónů Kč. Pokud máte pouze základní limit 35 miliónů Kč, museli byste doplatit 21 miliónů ze svého. Máte je na svém účtu?



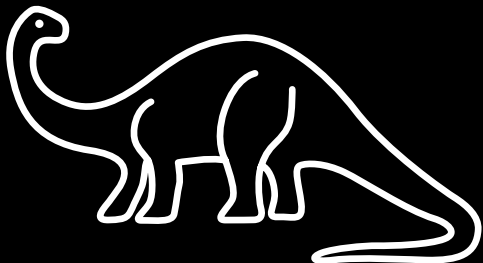
Jaký zvolit limit povinného ručení?



Zapomeňte na limit 35 miliónů a zvolte si nejméně dvojnásobek. Vysoké škody, které jako řidič můžete způsobit, jsou pro vás s malým limitem pojištění likvidační. Pokud byste při vámi zaviněné nehodě sami zemřeli, budou muset nepojištěnou část škody uhradit vaši pozůstalí. Čím vyšší limit, tím větší bezpečí i pro vaše nejbližší.

V zahraničí se výše škody řídí dle právní úpravy země, na jejímž území se škoda stala. Limit pro cesty autem do zahraničí by měl být vyšší než 100 miliónů Kč.

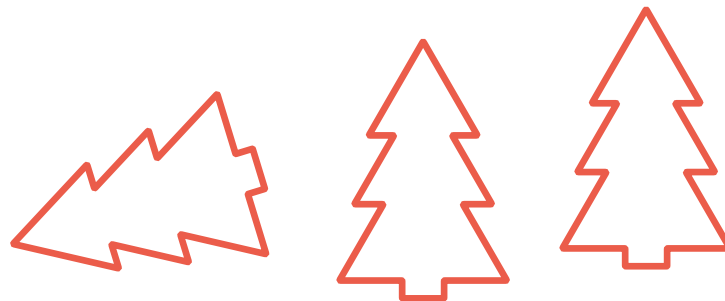
Pillow pojištění: za povinné ručení s limitem 70 miliónů nyní zaplatíte díky slevě stejně jako za limit 35 miliónů. Nemusíte tak řešit, zda ušetřit, nebo být dobře pojištěni.



Mezi nejznámější živoucí fosilie patří

- Latimérie podivná
- Jinan dvojlaločný
- Ostrorep kruhoocasý
- Karta papírová zelená

Systém evropského povinného ručení (pojištění odpovědnosti z provozu vozidla) vznikl v roce 1949 a s ním i zelená karta jako doklad o uzavřeném pojištění. Zatímco svět se změnil, byly vynalezeny osobní počítače, digitální dokumenty, internet a chytré telefony – zelený papír vývoji odolal a přežil až do dnešní doby. Jedinou inovací v roce 2020 byla změna ze zelené barvy na bílou. Kdy se dočkáme možnosti mít informace o uzavřeném povinném ručení jen v digitální podobě ve svém chytrém telefonu při cestách kdekoliv v Evropě? Snad ne za dalších 50 let?

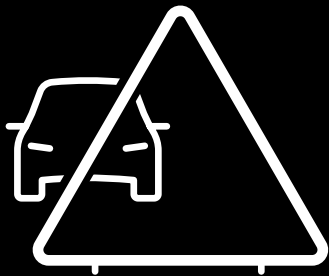


Dokud se nezmění současná pravidla pro Evropu nebo alespoň pro Česko, stále platí:

- Vozte s sebou vytištěnou „zelenou“ kartu
- Vytištěná vám přijde po zaplacení poštou
- Elektronickou k vytištění dostanete ihned

Již dnes si Policie i vy můžete snadno ověřit, zda nějaké vozidlo (třeba to, které do vás tuklo na parkovišti) je, či není pojištěné. Na webu České kanceláře pojistitelů (www.ckp.cz) stačí zadat poznávací značku vozidla a datum. Ihned se dozvíte, zda vozidlo bylo v zadaný den pojištěno a také u které pojišťovny.

Pillow pojištění: zelenou kartu mají všichni klienti také automaticky uloženu v mobilní aplikaci. Lze ji snadno zobrazit, vytisknout nebo si na jedno kliknutí nechat poslat novou papírovou, pokud domácí tiskárna stávkuje.

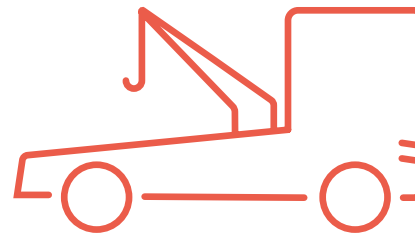


Poznáte z názvů, pro koho je asistence určena?

- Základní, Rozšířená, Nadstandard, Bez limitu
- Sporo, Speciál, A+, A CAR +, CAR MAXI
- S, M, L, XL, Základ, Ideál, Max, Profi, Premium
- Klasik, Special, Extra, Super, Komfort

Nic si z toho nedělejte, pokud nevíte, která z asistencí je pro vás ta pravá. Vždyť si stačí přečíst pojistné podmínky k asistenčním službám. Pokud předpokládáte, že tak jednoduché to většinou není, máte pravdu. I podmínky asistenčních služeb bývají psány složitým jazykem a zabírají více než jednu stránku. Varianty od každé pojišťovny obsahují různé služby a ve všem se zorientovat je těžké i pro odborníky.

Vždy se zaměřte na hlavní rozdíl mezi jednotlivými produkty: pomůže vám varianta nejen v případě nehody, ale také při poruše vozidla? Varianta bez poruchy je levná, při sjednání ušetříte. Jakmile ale k poruše dojde, zaplatíte za odtah tisíce z vlastní peněženky. Pokud můžete, vyberte si asistenci i pro poruchu.



Poznáte z názvů, pro koho je každá z následujících asistencí určena?

- Pro cesty v okolí bydliště
- Pro cesty po celém Česku
- Pro cesty do zahraničí

Normální pojištění po vás nebude požadovat studium několika stránek asistenčních podmínek, abyste si zvolili tu správnou variantu. Vše může být popsáno na jednom listu a jednotlivé varianty jsou vedle sebe porovnány ve formě přehledné tabulky. A někdy dokonce stačí přečíst název varianty a hned víte, na čem jste.

Pillow pojištění: podmínky asistence se vešly na jedinou stránku a vybírat lze ze 4 variant (Odtah 50 km při nehodě, Odtah 50 km, Odtah v ČR neomezeně, Odtah i ze zahraničí).



Vybrané ceny odtahových služeb

- | | |
|-----------------------------|-------------------|
| • Základní paušál | 1 500 – 3 500 Kč |
| • Cena za km mimo paušál | 14 - 36 Kč |
| • Noční/víkendový příplatek | + 600 Kč / + 30 % |
| • Vyproštění vozidla | 1 200 - 4 800 Kč |

U asistenční služby s finančním limitem si ohlídejte jeho výši. V ceníku odtahových služeb zjistíte, že s limitem do 5 000 Kč riskujete velký doplatek. A při odtahu na delší vzdálenost (třeba z dovolené v Jeseníkách zpět do Prahy) počítejte i s platbou nad 10 000 Kč.

Pozor na háček: do limitu odtahu se někdy počítá i příjezd odtahového vozu. Může se tak stát, že odtah ještě nezačal a vy už jste vyčerpali limit.

Když vůz skončí mimo silnici, připravte si peníze na vyproštění. Příkop je levný, jde jen o tisíce korun. Na vůz v řece nemusí stačit ani měsíční výplata.



Obrazový návod na výběr asistence dle limitu

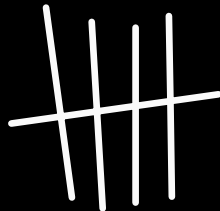
- odtah/vyproštění v korunách
- vyproštění neomezeně
- odtah v kilometrech
- odtah neomezeně



Pokud chcete mít klidný spánek, vyhněte se asistencím s finančním limitem. Vyproštění vozidla by mělo být vždy bez limitu. Jen tak v případě velké smůly ušetříte tisíce nebo desítky tisíc korun. Potápěči totiž nejsou levní ☹. U odtahu si vyberte asistenci s limitem v kilometrech nebo rovnou s neomezeným limitem. Neomezený limit většinou znamená, že máte nárok na odtah vozidla od místa události do místa dle vašeho určení. Postupujte takto:

- zvolte kilometry, pokud jezdíte jen v okolí bydliště,
- zvolte neomezeně, pokud jezdíte po celém Česku nebo i dál.

Pillow pojištění: všechny varianty asistence mají neomezený limit pro vyproštění. Dvě levnější varianty mají limit pro odtah 50 km, druhé dvě varianty mají odtah neomezený.



Příklady omezení zásahů

- **Max. 1 (nebo 3) zásahy ročně**
- **Max. 1 zásah při opakované poruše**
- **Max. 1 zásah při poruše či chybě řidiče**
- **Max. 2x náhradní vozidlo při poruše**

Kromě finančního limitu se můžete setkat s dalším háčkem: omezení využití asistenčních služeb v rámci jednoho roku. Většina pojištění nabízí neomezený počet zásahů za rok, některé ale omezují:

- Počet zásahů při libovolné poruše
- Počet zásahů při opakované poruše (např. vybitá baterie vozidla)
- Počet jakýchkoliv zásahů (porucha i nehoda)
- Využití konkrétní služby při poruše (např. náhradní vozidlo)

A protože většina podmínek pro asistenci je dlouhá a nepřehledná, budete potřebovat hodně štěstí a dobrý zrak při hledání omezení ve vašem pojištění.



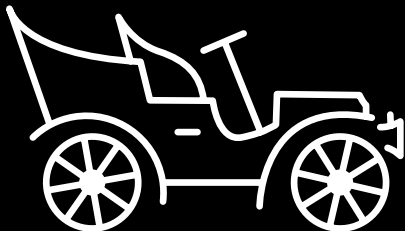
Bez omezení znamená počet zásahů

- | | |
|-------------------------|------------------|
| • Při poruše | neomezeně |
| • Při nehodě | neomezeně |
| • Při vandalismu | neomezeně |
| • Při přírodní události | neomezeně |

Vyberte si asistenci nejen bez finančního limitu, ale také bez významného omezení počtu zásahů. Pravidlo „1x a dost“ do pojištění nepatří.

Pozor: pokud budete asistenční služby zneužívat, má pojišťovna právo vám po zásahu asistence zrušit. Asi každý chápe, že volat v zimě každé ráno vůz asistence kvůli nastartování vozidla se starou baterií, je drahá záležitost. Náklady totiž ve výsledku vždy zaplatí všichni klienti, kteří si zdražení platby na další rok kvůli podobným výtečníkům určitě nepřejí.

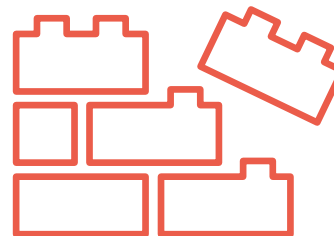
Pillow pojištění: všechny varianty asistence mají neomezený počet zásahů.



„Zákazník může mít svůj vůz v jakékoliv barvě, pokud to bude černá.“ Henry Ford, 1909

„Zákazník si může vybrat jakékoliv havarijní pojištění, pokud ho nabízíme.“ Ředitel pojišťovny, 2021

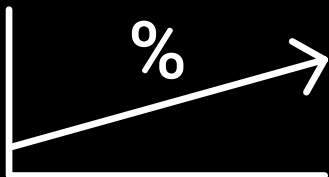
Nesmyslná omezení spojená s pevně nastavenými balíky vyniknou hlavně u havarijního pojištění. Existuje 5 situací, které vedou ke škodě na vozidle: od dopravní nehody až po přírodní událost jako krupobití nebo vichřice. Místo aby pojišťovna umožnila jednoduše nastavit požadovanou ochranu vozu, nutí klienty vybrat si z několika málo přednastavených kombinací. První zahrnuje všechna rizika (nazývá se all-risk a je nejdražší), druhá obsahuje to samé, ale bez dopravní nehody (tzv. mini-risk za nižší cenu). A to je často vše, nebo existuje i třetí varianta s podivným účelem a ještě podivnějším názvem ☺. Volba pojištěných situací není možná a často tak musíte platit i za věci, které nepotřebujete.



- ☒ **Dopravní nehoda**
- ☒ **Střet se zvířetem**
- ☐ **Vandalismus**
- ☐ **Krádež vozidla**
- ☒ **Přírodní událost**

Nová pojištění umožňují libovolnou kombinaci všech 5 rizik. Dopravní nehoda zahrnuje střet, náraz a pád vozidla vyjma střetu se zvířetem, ten je samostatnou situací. Vandalismus by měl kryt poškození vozidla včetně situací, kdy kus auta je nejen poškozený, ale i ukradený. Majiteli vozidla je totiž jedno, zda zpětné zrcátko leží rozbité pod autem nebo úplně zmizelo. Krádež vozidla a Přírodní událost pokrývají přesně to, co jejich název říká.

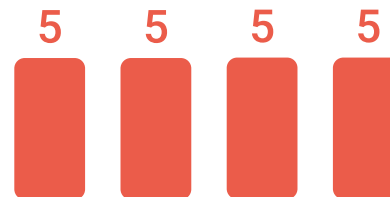
Pillow pojištění: obsahuje všech pět „havarijních“ polštářů, které lze libovolně kombinovat. Polštář Střet se zvířetem obsahuje navíc i situaci, kdy zaparkované vozidlo poškodí například myš nebo kuna.



Procentní spoluúčast 5 %, min. 5 000 Kč znamená:

- Škoda 50 000 Kč = spoluúčast 5 000 Kč
- Škoda 100 000 Kč = spoluúčast 5 000 Kč
- Škoda 200 000 Kč = spoluúčast 10 000 Kč
- Škoda 500 000 Kč = spoluúčast 25 000 Kč

Spoluúčast je část škody, kterou za vás pojišťovna nezaplatí a její úhrada je na vás. Ve starších smlouvách se používá takzvaná procentní spoluúčast. Ta má jednu ošklivou vlastnost: čím je škoda větší, tím je také vyšší spoluúčast, a tedy větší rána pro vaši peněženku. Procentní spoluúčast neumožňuje dobře plánovat potřebné finanční rezervy a je dobré se ji zcela vyhnout.



Pevná spoluúčast 5 000 Kč znamená:

- Škoda 50 000 Kč = spoluúčast 5 000 Kč
- Škoda 100 000 Kč = spoluúčast 5 000 Kč
- Škoda 200 000 Kč = spoluúčast 5 000 Kč
- Škoda 500 000 Kč = spoluúčast 5 000 Kč

Pevná spoluúčast (také se jí někdy říká fixní) je prostě fér. Ať je škoda libovolně velká, vždy doplatíte ze svého stejnou částku. Výši spoluúčasti si zvolíte při sjednání pojištění. Na výběr bývá několik hodnot, nejčastěji 5 000 Kč, 10 000 Kč a 20 000 Kč. Čím je spoluúčast vyšší, tím nižší je cena havarijního pojištění.

Pillow pojištění: spoluúčast je vždy pevná a nikdy není procentní. Navíc v případě situací Přírodní událost, Střet se zvířetem a Krádež vozidla je spoluúčast nulová, majitel vozidla na opravu nic nedoplácí, vše hradí pojišťovna.



Otázka aneb chytrému napověz
Máte auto za 300 000 Kč
a pojištění s limitem 100 000 Kč.
Chcete při velké škodě
doplácet 200 000 Kč ze svého?

K čemu je pojištění, když zaplatí škody jen do určitého limitu (např. 100 tisíc Kč) a zbytek si musí každý uhradit ze svého? Pojištění vozidla s limitem je nesmyslné, a přitom je součástí mnoha produktů. Bohužel se vždy najde někdo, kdo si pojištění s limitem koupí a v okamžiku pojistné události zjistí, jaká to byla chyba.

Pojištění na limit se proto velkým obloukem vyhněte. Často se maskuje pod názvem „doplňkové pojištění k povinnému ručení“ a slibuje za pár korun ochranu pro případ přírodní události, střetu se zvířetem nebo krádeže celého vozidla. A pozor, ještě jedna klička je s ním spojená: v podmínkách má někdy omezenou platnost jen na Česko.



No limits
„No, no, no, no, no, no,
no, no, no, no, no, no
there's no limit.“
(text písně od 2 Unlimited, 1993)

Pokud pojišťujete vozidlo pro případ jeho poškození, zvolte pojištění na plnou cenu vozidla (tzv. obvyklá cena) a limitu se vyhněte. To platí pro každé riziko: dopravní nehoda, střet se zvířetem, krádež, vandalismus nebo přírodní nebezpečí. Pouze s pojištěním na obvyklou cenu máte jistotu, že i v případě úplného zničení vozidla dostanete od pojišťovny tolik, kolik vás bude stát pořízení vozidla podobného stáří a kvality.

Pillow pojištění: vždy máte jistotu, že pro všechny situace je vozidlo pojištěno na obvyklou cenu. Pojištění s limitem není možné.



Příklad z matematiky pro 2. stupeň základních škol

- Ve smlouvě uvedena hodnota vozu 300 000 Kč.
- Skutečná hodnota vozidla byla 500 000 Kč.
- Došlo ke škodě ve výši 100 000 Kč.

Kolik pojišťovna zaplatila?

Díky předchozí stránce jste se vyhnuli nesmyslnému pojištění s limitem a zvolili jste pojištění na plnou cenu vozidla. Pozor na určení správné hodnoty vozidla. Pokud ve smlouvě uvedete částku nižší, než odpovídá skutečnosti, bude pojišťovna i v případě menší škody vyplácet méně. O kolik méně? Výplatu sníží ve stejném poměru, v jakém byla podceněna hodnota vozidla ve smlouvě.

Výpočet není složitý, učí se ho žáci na konci 7. třídy a říká se mu trojčlenka. Tedy v našem příkladu pojišťovna nezaplatí 100 000 Kč, ale $\frac{3}{5} * 100\,000 = 60\,000$ Kč. A samozřejmě ještě minus spoluúčast dohodnutá pro tuto událost.



Příklad z matematiky pro mateřské školy

- Ve smlouvě uvedena hodnota „obvyklá cena“
- Skutečnou cenu vozidla nebylo třeba zjišťovat
- Došlo ke škodě ve výši 100 000 Kč.

Kolik pojišťovna zaplatila?

Některé pojišťovny již pochopily, že klient není expert na oceňování současně hodnoty vozidla. Alespoň pro největší skupinu vozidel – osobní automobily – vše zjednodušily. Klient nemusí hledat cenu svého vozidla, pojišťovna ji zjistí sama. Ve smlouvě má klient uvedeno, že auto je pojištěno na obvyklou cenu a žádné podpojištění tak nemůže nikdy nastat. Pojišťovna vždy zaplatí celkovou škodu.

Pillow pojištění: u osobních aut starších 6 měsíců se cena vozidla určí automaticky, není třeba ji při sjednání zjišťovat a auto je vždy pojištěno na obvyklou cenu bez podpojištění.

Havarijní pojištění a pořizovací cena



Pokles hodnoty vozidla pro vybraný typ vozu

- Pořizovací cena nového auta 500 000 Kč
- Obvyklá cena za 1 rok 435 000 Kč
- Obvyklá cena za 2 roky 380 000 Kč
- Obvyklá cena za 3 roky 330 000 Kč

Pojištění pořizovací ceny (říká se mu GAP z anglického Guaranteed Asset Protection) funguje jednoduše. Zaplatíte více, ale máte garantováno, že v případě úplného zničení nebo krádeže dostanete v prvních letech pojištění (nejčastěji 3 roky) nejen obvyklou cenu, ale celou pořizovací cenu. Můžete si tak pořídit nové auto bez nutnosti doplatit ze svého časový pokles hodnoty.

Jedná se tak o užitečné pojištění pro nová vozidla. V čem bývá háček? Často vám pojišťovna řekne: „Chceš GAP? Pak musíš sjednat havarijní pojištění v té nejširší (a tedy nejdražší) variantě. Vůbec mne nezajímá, že ti stačí jen pojištění na tebou vybrané situace.“ To není moc zdvořilé.

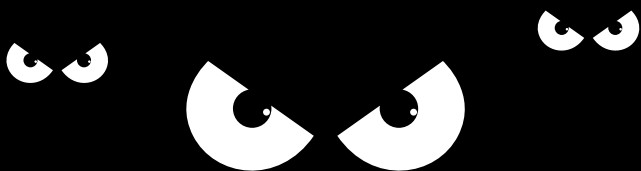


Férové pojištění nové ceny (GAP) je

- bez omezení varianty havarijního pojištění
- bez omezení počtu najetých kilometrů
- bez omezení maximálního poklesu ceny
- trvání po dobu alespoň 3 roky

Patříte mezi majitele, kteří si pro nové vozidlo nepotřebují uzavírat kompletní havarijní pojištění, a přitom pojištění pořizovací ceny chcete? Dobrá zpráva pro vás je: na trhu je již pojištění, které nenutí sjednat nejdražší variantu havarijního pojištění a GAP můžete mít s libovolnou kombinací rizik. A také bez různých omezení (např. maximální pokles ceny) skrytých v pojistných podmínkách.

Pillow pojištění: umožňuje pojištění pořizovací ceny (GAP) pro nová vozidla na 3 roky pro libovolnou kombinaci havarijních polštářů a nemá skrytá omezení v podmínkách.



Podmínky opravy mohou být pěkná džungle

- Povinnost opravovat pouze v ...
- Navýšená spoluúčast pokud ...
- Snížená spoluúčast pouze pokud ...
- Sankce při opravě v ...

Před uzavřením pojištění zjistěte, kde můžete škodu na pojištěném autě opravit. Většinou máte dvě možnosti.

1. Rozpočet: pojišťovna vypočte cenu opravy dle tabulek a sdělí vám výslednou částku. Pokud souhlasíte, pošle vám peníze na účet. Je pouze na vás, kde auto opravíte. Pokud seženete levnější opravnu, ušetřené peníze vám zůstanou. Ale pozor: pokud by byla oprava dražší, musíte doplatit ze svého.
2. Faktura: vozidlo necháte opravit v servisu, pojišťovna zaplatí přímo jemu. Tento způsob je jednodušší, ale dobře si prostudujte podmínky, může to být pěkná džungle. Někdy můžete opravovat jen v určitých servisech a porušení podmínek vás může vyjít pěkně draho.



Podmínky opravy mohou být Rajská zahrada

- Libovolný autorizovaný servis
- Smluvní servisy pojišťovny za nižší cenu pojištění
- Volba rozpočtu kdykoliv

Každý jsme jiný, každý chceme pro své vozidlo něco jiného. Pokud máte nové auto, nejspíš ho budete chtít opravovat v autorizovaném servisu dané značky. Naopak starší vozidlo z druhé ruky bude stačit opravit v neautorizovaném servisu a díky tomu můžete ušetřit na platbách za pojištění. Vyberte si pojištění, kde si hned na začátku sami zvolíte možná místa opravy.

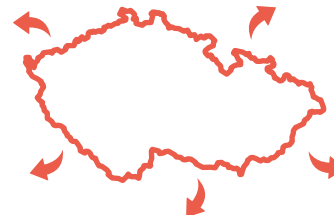
Pillow pojištění: umožňuje si vybrat místo opravy při sjednání smlouvy. Volba autorizované opravny zahrnuje všechny značkové servisy dané značky. Při volbě smluvních opraven pojišťovny (seznam je uveden na webu) je cena pojištění nižší.



Z pojistných podmínek ...

- Havarijní pojištění je platné na území ČR
- Doplnkové živelní pojištění platí na území ČR
- Pojištění se vztahuje na pojistné události, které vzniknou na území ČR a 30 km od českých hranic

Je to tak, nejen u povinného ručení, ale i u havarijního pojištění se můžete setkat s omezením územní platnosti na Českou republiku. Hlavně u „výhodných“ doplňkových pojištění pro případ přírodní události, krádeže vozidla nebo střetu se zvířetem je klička nejen ve stanoveném limitu plnění, ale také v územní platnosti. Pokud s vozidlem někdy jezdíte za hranice, podobnému omezení se vyhněte.



Z pojistných podmínek ...

- Havarijní pojištění je platné na geografickém území Evropy a celého Turecka (s výjimkou Ázerbájdžánu, Běloruska, Gruzie, Kazachstánu, Moldavska, Ruska a Ukrajiny)

Pokud je jakákoliv pravděpodobnost, že vozidlo opustí Českou republiku (třeba na vánoční trhy za hranicemi), vyberte si pojištění, které platí nejen v Česku, ale i v zahraničí.

Pillow pojištění: všechny havarijní polštáře jsou platné na území Evropy a celého Turecka vyjma výše uvedených států.



Příklady možných omezení „přímé likvidace“

- Pomůže s jednáním, ale nezaplatí škodu
- Platí pouze na škody na území ČR
- Pouze pro škody způsobené českým vozidlem
- Zaplatí jen škodu, ne náhradní vozidlo

Na začátek trochu pojišťovnictví aneb co znamená „přímá likvidace“? Pokud vás někdo nabourá, jsou tři možnosti, jak zaplatit škodu na vašem autě:

1. Levná: škodu vám zaplatí pojišťovna viníka. Pokud máte smůlu a pojišťovna viníka bude chtít ušetřit, připravte se na obtížné a dlouhé jednání.
2. Drahá: pokud máte u své pojišťovny havarijní pojištění, můžete ho využít. Nevýhoda ale je spoluúčast a zdražení vašeho pojištění v příštím roce.
3. Chytrá: pokud máte u své pojišťovny tzv. přímou likvidaci za několik stokorun ročně, pojišťovna vám vše zaplatí a škodu bude vymáhat po pojišťovně viníka.

Jen si ohlídejte, že v přímé likvidaci nemáte omezení uvedená nahoře.

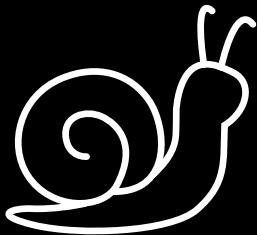


Dobrá přímá likvidace

- má samostatně vyčíslenou cenu
- platí nejen v Česku, ale i v Evropě
- není podmíněna jiným krytím
- zaplatí škodu i náhradní vozidlo

Přímá likvidace pojišťovnu něco stojí, například práci likvidátora nebo jednání s pojišťovnou viníka. Není tedy nikdy zadarmo a opět platí – vyhněte se balíčkům a chtějte znát cenu za tuto službu. Pokud jezdíte do zahraničí, je pro vás důležitá územní platnost. A poslední tip: kromě škody na vozidle by měla přímá likvidace uhradit také náklady na případné vyproštění, odtah nebo náhradní vozidlo.

Pillow pojištění: přímá likvidace je samostatný polštář s názvem „Nezaviněná nehoda“ a platností po Evropě. Uhradí škodu na vozidle, náklady na asistenci a náhradní vůz.

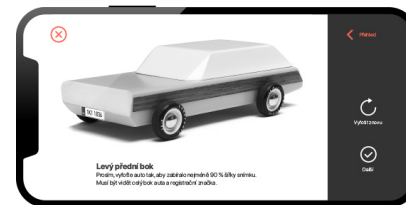


Haló, volám kvůli prohlídce ...

- A kam mám přijet/kde mám čekat?
- Potřebuji jiný termín, protože ...
- A proč to nemohu hned vyfotit sám?
- Proč jste mi nic neřekli o té pokutě?

Prohlídka vozidla při sjednání havarijního pojištění je důležitá. Než proběhne, máte tak vysokou spoluúčasť, že vozidlo není prakticky pojištěno. Navíc některé pojišťovny při neprovedení prohlídky např. do 2 měsíců havarijní pojištění ukončí.

Ať už sami jedete na prohlídkové místo, nebo technik pojedje za vámi domů, vždy vás to bude stát čas a někdy i benzín. A také platí – prohlídka není zadarmo, její cena je schovaná v ceně pojištění. Proto bacha na kličku v některých podmínkách: „*Pokud pojistnou smlouvou sjednané havarijní pojištění nevznikne nebo zanikne do 2 měsíců od počátku pojištění, jste povinen uhradit nám částku 850 Kč za absolvování prohlídky.*“

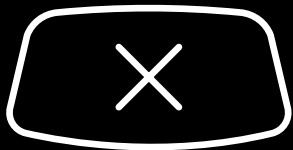


Úsměv, vyletí ptáček

**Prohlídka každého vozidla
super rychle a super snadno.
Pomocí mobilní aplikace.
Za 10 minut. Ale i rychleji.**

Moderní pojišťovny řeší prohlídku vozidla při sjednání jednoduše: pro své klienty mají mobilní aplikaci, která ukáže, jaké fotografie vozidla jsou potřeba. Jakmile vše vyfotíte, aplikace sama zkontroluje, že žádná fotografie neschází a na jedno kliknutí je odešle do pojišťovny. Třeba hned nebo až když je telefon v dosahu domácí Wi-Fi sítě, mobilní data nejsou pro prohlídku nutností.

Pillow pojištění: vyfotit vozidlo můžete i několik dnů před počátkem u vás před domem a díky tomu budete od prvního okamžiku pojištění bez navýšené spoluúčasti.

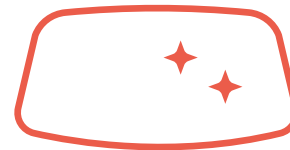


Nejčastější důvody, proč zvolený limit nestačí:

- **Cena montáže, materiálu a skla vzrostla**
- **Nezohledněno elektrické vyhřívání skla**
- **Navíc cena za kalibraci senzorů a kamer**
- **Polarizační vrstva pro projekční displeje**

Nechci slevu zadarmo. Přesně tak lze popsat situaci, kdy si majitel pojistí skla vozidla s nízkým limitem. Pojistné je nižší, ale v okamžiku škody musí vše nad limit doplatit ze svého. Ale i majitel, který chce pojistit skla s dostatečným limitem, se může ocitnout v úzkých. Ceny skel a práce se mohou lišit pro stejný typ vozidla i dvojnásobně.

Pojistit si skla vozidla se správným limitem je prakticky nemožné: buď je limit nízký a budete doplácet při škodě. Nebo je limit vysoký a pak platíte zbytečně moc za pojištění. Opravdu někoho baví uzavírat pojištění, které je od začátku špatně nastavené?



Bezlimitní pojištění skel = bez doplatku

Limit 5 000

☐

Limit 15 000

☐

Limit 25 000

☐

Limit neomezený

☒

Vyhnete se limitu a dejte přednost produktu s bezlimitní variantou. Nové produkty totiž na základě informací o vozidle dokáží sami nejlépe určit potřebný limit a k němu odpovídající cenu za pojištění skel. Ve smlouvě ale žádný limit není uveden a pojišťovna vždy hradí celou cenu opravy nebo výměny.

Pillow pojištění: nabízí jedinou variantu pojištění skel – bezlimitní pro všechna skla vozidla (čelní, boční, zadní nebo střešní).



Hádanka: uhodnete, co vám touto větou z pojistných podmínek pojišťovna sděluje?

„Součet pojistných plnění, snížených o částky dohodnutých spoluúčasti, nesmí překročit limit pojistného plnění za pojistný rok.“

Pokud hádáte, že pojištění s podobnou větou zaplatí rozbité okno prakticky jen jednou ročně, máte pravdu. Pokud vám kamínek rozbije sklo i podruhé, je to smůla a peníze od pojišťovny nedostanete. Pojišťovna se totiž rozhodla aplikovat pravidlo „jednou a dost“.



Co počítají čelní skla vozidel před spaním?

- První kamínek
- Druhý kamínek
- Třetí kamínek
- ... psst, ať je neprobudíme :-)

Standardní pojištění skel vozidla neomezuje počet škod za rok. Tak se vyhněte výjimkám, které vás mohou stát plno peněz.

Pillow pojištění: u pojištění skel není žádný limit ani na rok a ani na jiné období.



Podivná omezení pro krádež zavazadel

- **Krádež i loupež je zcela vyloučena**
- **Krádež je vyloučena i přes den v opuštěném autě**
- **Vyloučeny jsou věci v kabině vozidla**
- **Sportovní věci (kola, lyže) nejsou zahrnuty**

V případě pojištění zavazadel jsou zaplaceny škody na zavazadlech, dětských sedačkách a věcech osobní potřeby přepravovaných ve vozidle a někdy i ve střešním boxu nebo na nosičích (na střeše, na zadních dveřích nebo na tažném zařízení).

Nejvíce výluk, háčeků a kliček bývá v případě krádeže. Nejlevnější varianty pojištění zavazadel ani krádež nezahrnují. Někdy bývají vyloučeny i krádeže z uzamčeného auta přes den, pokud ukradená věc byla v kabině vozidla, a ne v zavazadlovém prostoru. Dlouhý bývá i seznam věcí, které nejsou pojištěny.



Kompletní rozsah pojištění zavazadel:

- **Kdy:** dopravní nehoda, přírodní události, krádež, loupež, vandalismus, poškození zvířetem
- **Kde:** kabina, zavazadlový prostor, nosiče, box
- **Co:** včetně sportovní výbavy

Pokud se rozhodnete pro pojištění zavazadel, zkontrolujte si jeho kompletní rozsah pro Kdy, Kde a Co. A zvažte i jiný přístup: zavazadla nepojišťujte. Nikdy nenechávejte drahé věci v autě, i když jdete jen na 30 minut nakoupit, vždy si tašku s notebookem vezměte s sebou. Sportovní výbavu mějte dobře zabezpečenu. Díky prevenci tak ušetříte peníze za toto pojištění.

Pillow pojištění: pojištění zavazadel pokrývá všechny uvedené události a vztahuje se i na sportovní výbavu (kola, lyže, ...) v boxu i na nosičích.



Zákon č. 168/1999 Sb. o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla

§ 7 (1) Pojistitel nehradí:

a) újmu, kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla újma způsobena

Nudná část ze zákona říká jedno: z povinného ručení se platí i škody na životě a zdraví každého účastníka nehody. Až na jednoho – řidiče, který nehodu způsobil. Je zbytečné platit úrazové pojištění pro posádku vozidla. Pokud dojde k úrazu, bude jim způsobená újma (smrt, poškození zdraví, ušlý zisk následkem úrazu) zaplácena z povinného ručení viníka nehody a nezáleží na tom, jaký vztah k němu měli.



Úrazové pojištění řidiče by mělo zahrnovat všechny 3 základní následky dopravní nehody:

- Smrt
- Invalidita (alespoň 2. a 3. stupně)
- Pracovní neschopnost

Úrazové pojištění posádky je zbytečné. Ale také pojištění řidiče lze vyřešit jednodušeji. Stačí mít uzavřené standardní úrazové pojištění, které platí nejen v případě dopravní nehody, ale i pro všechny ostatní situace. Pak již pojištění úrazu v rámci pojištění vozidla není vůbec potřeba.

Pillow pojištění: úrazové pojištění řidiče zahrnuje pojištění smrti, invaliditu a pracovní neschopnost s plněním od 29. dne. Samostatné úrazové pojištění je v nabídce od dubna 2021.



Technika nedobrovolného výběru

Manipulátor se ptá tak, že chce slyšet odpověď buď jen ano, nebo ne, a když se ptá, nenabízí širší možnosti výběru. Například se zeptá: „Chceš kávu nebo čaj?“ namísto „Co ti mohu nabídnout k pití?“*

* Zdroj: heslo Manipulace na www.wikipedia.org

Nenechte sebou manipulovat. Pokud někdo tvrdí, že má nejlepší cenovou nabídku pojištění vozidla, chtějte vidět i všechny ostatní. Jednoduchá manipulace spočívá v předložení dvou nabídek, složitější ve třech nabídkách. Vždy se ptejte – jak vypadají nabídky od ostatních pojišťoven?

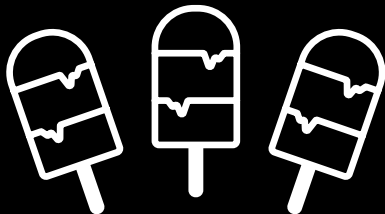
Již dávno neplatí, že jedna pojišťovna je vždy nejvýhodnější pro určitou skupinu klientů nebo vozidel a druhá zase pro jinou skupinu. Cena pojištění závisí na mnoha parametrech a pro rozhodnutí o nejvýhodnějším pojištění je potřeba znát nabídku od všech pojišťoven. Nejen cenovou, ale i z pohledu kvality a rozsahu pojištění.

Pillow	Slavia	AXA*	
ČSOB pojišťovna	Česká podnikatelská		
Allianz	Generali Česká	Uniqua	Direct
Kooperativa	Hasičská vzájemná		
Pojišťovna VZP			

* Značka AXA do konce roku 2021 zcela zmizí, pojišťovna se sloučí s Uniqua pojišťovnou.

Internet a digitální technologie dokáží věci, které ještě před několika roky nebyly možné. Profesionální poradci mají k dispozici kalkulačky, které na jedno kliknutí spočítají cenu od všech pojišťoven a dokáží porovnat základní odlišnosti produktů. Podobné kalkulačky (tzv. srovnávače) jsou k dispozici i on-line. Při hledání nového pojištění chtějte znát nabídku od všech pojišťoven, které na trhu aktuálně působí. Pouze tak budete mít jistotu, že vám nejlepší nabídka neuteče.

Pillow pojištění: je součástí všech dobrých srovnávačů. Pokud konkrétní srovnávač s nabídkou od Pillow nepočítá, je třeba cenu zjistit přímo na webu www.mypillow.cz



Cena stejné zmrzliny

- **Hypermarket** **10 Kč**
- **Potraviny** **15 Kč**
- **Večerka** **20 Kč**
- **Stánek na pláži** **30 Kč**

Nikoho nepřekvapí, že stejná zmrzlina od jednoho výrobce má jinou cenu na různých místech. Podobné rozdíly ale nedávají smysl u finančních produktů. Přitom některé pojišťovny nabízejí stejné pojištění s různou cenou podle toho, kde je kupujete (např. web pojišťovny, po telefonu, u poradce).

A ještě se nám tady rozšířil takový jeden nešvar. Po roce pojišťovny přepočítají cenu pojištění a pošlou svým klientům dopis s novou cenou. Pokud si ale zkusíte anonymně vypočítat cenu pojištění u stejné pojišťovny, dostanete nižší cenu. Jak je to možné? Pojišťovny upřednostňují lepší cenu pro nové klienty a těm současným cenu zvyšují.



Férová garance ceny znamená

- **Stejná cena nezávisle na tom, kde je pojištění nabízeno (web, telefon, poradce).**
- **Stejná cena na další rok jako ve zcela nové kalkulaci pro stejného klienta a vozidlo.**

Normální je nabízet pojištění za stejnou cenu nezávisle na tom, kde si ho klient kupuje. Normální je od pojišťovny dostat na další rok její nejlepší cenu a nemuset ji kontrolovat.

Je jen málo pojišťoven, které se chovají ... normálně.

Pillow pojištění: garantuje stejnou cenu na všech prodejních místech. Na další rok klient dostane naprosto stejnou cenu, jako kdyby si udělal novou kalkulaci pojištění.



Hádanka
Třetina českých řidičů
platí kus povinného ručení
dobrovolně za svého souseda.
Jak je to možné?

Řidiči, kteří se svým vozem najedou ročně méně než 12 000 km, doplácí v ceně povinného ručení na auta s vyšším nájezdem.

Představme si dva sousedy ve stejném věku, s podobným vozidlem a stejnými řidičskými zkušenostmi. První soused jezdí do práce svým autem, druhý používá veřejnou dopravu. První soused denně najede autem 60 kilometrů, za rok tak najedí o 13 200 kilometrů více (platí pro 220 pracovních dnů). Při každé jízdě z práce a do práce může nastat nehoda, naopak druhý soused během pracovních dnů auto většinou nepoužívá a nehodu tak způsobit nemůže. Je jasné, že druhý soused by měl platit za své pojištění méně. Zatím ale platí stejnou částku.



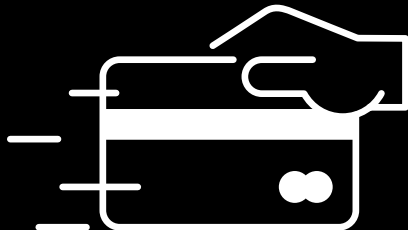
Férové cena: kdo jezdí málo, platí málo.

- 1. Nižší cena povinného ručení**
- 2. Nižší cena havarijního pojištění**
- 3. Nižší cena pojištění skel**
- 4. Nižší cena doplňkových pojištění**

V roce 2021 pouze 3 pojišťovny nabízejí pro vozidla s nižším ročním nájezdem nižší cenu. A pouze dvě z nich nevyžadují instalaci „sledovacího“ zařízení do vozidla. Hodnotu ujetých kilometrů klient jednoduše sdělí pojišťovně jednou ročně odesláním fotografie tachometru. Díky tomu může třetina řidičů platit za pojištění svého vozidla méně, než platí dnes.

Pillow pojištění: nabízí nejnižší ceny pro vozidla s nízkým ročním nájezdem kilometrů. Pokud auto ujede za rok méně kilometrů než se čekalo, část zaplacených plateb se klientovi vrátí.

Cena a poplatky



Dnešní menu

- Upomínka po splatnosti 300 Kč
- Ukončení pro neplacení 500 Kč
- Upomínka po zániku 250 Kč
- Duplikát zelené karty 50 Kč

Všechny uvedené poplatky jsme si nevymysleli, jsou opsané ze skutečného sazebníku. Zdá se vám to hodně? Ale stále je to lepší, než pojištění bez jasného sazebníku poplatků a s následující větou v podmínkách: „*Porušením povinností pojistníka může pojistníkovi vzniknout povinnost zaplatit finanční částky, které nejsou pojistným – například poplatek za upomínku k úhradě pojistného po datu splatnosti, úrok z prodlení ...*“ Pojištění s podobným textem je nejlepší se obloukem vyhnout. Nikdy totiž nevíte, kolik vám pojišťovna naučtuje za porušení povinností.



Jediný

dobrý

poplatek

je žádný

poplatek.

Pokud má pojišťovna vše automatizované, nevznikají ji mimořádné náklady a nepotřebuje tak klientům účtovat poplatky. Například když zasílá upomínky elektronicky, nemusí platit ani poštovné, ani náklady na tisk dopisu. Na pokrytí všech nákladů ji stačí běžné platby klientů za pojištění. Stačí si vybrat pojištění bez sazebníku poplatků.

Pillow pojištění: nemá žádné poplatky, a tedy ani sazebník poplatků.



Česká tradice
Můj děda platil ročně.
Můj táta platil ročně.
Já platím ročně.
A mé děti budou ...

Pokud provedeme malou inventuru svých pravidelných výdajů, zjistíme, že měsíční úhrada vede. Splátky úvěru či hypotéky, pravidelné investice, platby na penzijní spoření, nájemné, příspěvek do fondu oprav, TV, rozhlas, internet, elektřinu, teplo, plyn i vodu – to vše platíme měsíčně. Vždyť i výplatu většina z nás dostává měsíčně.

Co platíme ročně kromě pojištění vozidel? Daň z nemovitosti, poplatek za psa, hrob a popelnice. Existují dva důvody, proč se pojištění nachází v této podivné společnosti. Některé pojišťovny neumožňují platit měsíčně. A většina jich znevýhodňuje jiné než roční frekvence přírážkou (nebo slevou za roční frekvenci).



Vyberte si

- ☐ **Ročně**
- ☐ **Pololetně bez přírážky**
- ☐ **Čtvrtletně bez přírážky**
- ☒ **Měsíčně bez přírážky**

Moderní smlouvy umožňují platit pojištění vozidel měsíčně a přitom neúčtují žádnou přírážku. Navíc si můžete vybrat, zda platba bude probíhat převodem z účtu nebo dáte přednost automatickému inkasu. Pak se nemusíte o nic starat a pojišťovna za vás platbu vyřídí sama.

Pillow pojištění: umožňuje platbu v libovolné frekvenci a vždy bez přírážky.

A Kdy lze změnit pojišťovnu v průběhu trvání pojištění?

- **Nejpozději 6 týdnů před výročním dnem počátku pojištění (využijete § 2807 zákona 89/2012)**

Většina pojišťoven požaduje, abyste poslali výpověď nejméně 6 týdnů před výročním dnem smlouvy. Nenechávejte výpověď na poslední chvíli – některé pojišťovny se mohou točit na tom, že jste propásli termín o několik dnů. Poslední den pojištění většinou bývá den předcházející výročí (např. smlouva s počátkem 3. května po výpovědi má poslední pojištěný den 2. května). Někdy ale pojišťovna stanoví konec pojištění o den později (smlouva s počátkem 3. května má poslední pojištěný den po výpovědi 3. května).

Příklad: pojištění jste sjednali s počátkem 3. května 2020. Výpověď musíte doručit pojišťovně nejpozději 22. 3. 2020.

Pojišťovně napište: *Tímto vypovídám pojistnou smlouvu číslo k nejbližšímu konci pojistného období. Prosím o informaci, jaký je poslední den, kdy je vozidlo ještě pojištěno.*

- **Do 1 měsíce od oznámení navýšení ceny (využijete § 2786 zákona 89/2012)**

Pokud jste promeškali o pár dnů termín výpovědi, máte ještě možnost. Kvůli rostoucí výši škod (náhrady zraněným, opravy vozidel), musí pojišťovny zvyšovat každý rok cenu. O nové ceně vás musí informovat nejpozději 2 měsíce před výročím smlouvy. Jakmile se dozvíte o vyšší ceně, máte 1 měsíc na to, abyste pojišťovně vypověděli smlouvu.

Příklad: pojištění jste sjednali s počátkem 3. května 2020. Pojišťovna vám poslala 1. března 2021 e-mail s cenou na další rok. Od 1. března do 1. dubna můžete pojišťovně doručit výpověď pojištění. Máte tak o pár dnů navíc než v předchozím případě.

Pojišťovně napište: *Tímto vyjadřuji nesouhlas s navýšením pojistného pojistné smlouvy a pojištění tak zaniká k nejbližšímu konci pojistného období. Prosím o informaci, jaký je poslední den, kdy je vozidlo ještě pojištěno.*

- **Do 3 měsíců od oznámení pojistné události (využijete § 2805 zákona 89/2012)**

Tuto možnost oceníte, pokud se vám nelíbil postup pojišťovny při řešení vaší škody a zároveň nemůžete ukončit smlouvu předchozími způsoby. Ukončit pojištění máte možnost do 3 měsíců od okamžiku oznámení pojistné události pojišťovně. Od doručení výpovědi jste pojištění ještě jeden měsíc a až poté pojištění skončí.

Příklad: výpověď doručíte pojišťovně 3. dubna. Od dalšího dne (4. dubna) běží měsíční lhůta, která končí na stejný den, jako začala. Jste tedy pojištění až do 4. května. Pojištění končí o půlnoci z 4. na 5. května. Někoho možná napadne, co v situaci, kdy konec lhůty připadne na den, který v kalendáři neexistuje. V takovém případě pojištění končí poslední den v měsíci. Pokud podáte výpověď 30. ledna, běží měsíční lhůta od 31. ledna do konce února (28. nebo 29. pokud je rok přestupný).

Pojišťovně napište: *Tímto vypovídám pojistnou smlouvu číslo do tří měsíců po oznámení pojistné události. Prosím o informaci, jaký je poslední den, kdy je vozidlo ještě pojištěno. Nevyčerpané pojistné odešlete na bankovní účet číslo*

B Kdy lze změnit pojišťovnu po sjednání pojištění?

- **Do 2 měsíců od uzavření pojištění (využijete § 2805 zákona 89/2012)**

Zákon vám dává dvouměsíční lhůtu, během které si můžete volbu pojišťovny rozmyslet a pojištění ukončit bez udání důvodu. Lhůta běží od okamžiku sjednání pojištění (nikoliv od počátku). Pokud jste s návrhem pojištění souhlasili zaplacením prvního pojistného, pak lhůta běží od okamžiku, kdy peníze od vás dorazily na účet pojišťovny. Jakmile doručíte pojišťovně výpověď, začne běžet 8denní lhůta, po které pojištění skončí.

Příklad: pojištění jste sjednali 3. května a výpověď jste doručili 10. května. Od 11. května do 18. května jste ještě pojištěni, od 19. května již nejste pojištěni.

Pojišťovně napište: *Tímto vypovídám pojistnou smlouvu číslo ve lhůtě 2 měsíců od sjednání smlouvy. Prosím o informaci, jaký je poslední den, kdy je vozidlo ještě pojištěno. Nevyčerpané pojistné odešlete na bankovní účet číslo*

- **Do 14 dnů od uzavření pojištění (využijete § 1846 zákona 89/2012)**

Pro úplnost uvádíme i druhou možnost ukončení pojištění po jeho sjednání. Pokud jste pojištění uzavřeli na dálku (například přes web pojišťovny nebo po telefonu), máte právo odstoupit od smlouvy do 14 dnů od uzavření pojištění (tedy od zaplacení první platby na účet pojišťovny). V takovém případě vám pojišťovna vrátí celou platbu a vy jí musíte vrátit případné pojistné plnění. Vy i pojišťovna se chováte, jako kdyby pojištění nikdy nevzniklo. A to může být pro vás problém – za dny, kdy nebylo vaše vozidlo pojištěné, musíte zaplatit příspěvek do garančního fondu ČKP. Proto raději použijte předchozí způsob ukončení v prvních 2 měsících.

V jakých dalších situacích lze pojištění ukončit?

C

V případech ukončení pojištění popsanych v částech A a B nemusíte pojišťovně sdělit důvod, proč pojištění chcete ukončit. Musíte pouze dodržet dané termíny, kdy je ukončení možné. Existují ale situace, kdy máte možnost ukončit pojištění kdykoliv. Pojišťovně budete muset prokázat, že se daná situace opravdu stala.

- **Prodej vozidla (změna majitele)**

Pojišťovna ukončí pojištění ke dni, kdy i prodej oznámíte. Proto nemeškejte, aby vám pojišťovna vrátila co nejvíce ze zaplacených peněz. Nejlepší je oznámit prodej přímo v ten samý den, kdy jste vozidlo prodali. Pojišťovna bude chtít vidět dokument potvrzující změnu majitele, například záznam v technickém průkazu vozidla.

- **Vyřazení vozidla z evidence (trvalé i dočasné)**

V případě vyřazení vozidla z registru ukončí pojišťovna povinné ručení zpětně ke dni, kdy došlo k vyřazení. Jedná se o datum, které je uvedené v technickém průkazu. Jeho kopie také poslouží jako podklad k ukončení pro pojišťovnu.

- **Krádež vozidla**

I v tomto případě ukončí pojišťovna povinné ručení zpětně ke dni, kdy bylo vozidlo odcizeno. Pokud datum není známé, použije se datum hlášení události policii. A protokol policie je také dokument, který pojišťovna bude chtít vidět, aby mohla smlouvu ukončit.

D Jak zjistit podle SPZ, kde je vozidlo pojištěné?

Využijte databázi České kanceláře pojistitelů. Na webu www.ckp.cz vyberte „Vyhledat pojišťovnu českého vozidla dle SPZ“ a zadejte SPZ a datum, ke kterému informaci hledáte. Pokud se vám nezobrazí žádná pojišťovna, může to znamenat, že vozidlo nemělo k danému datu uzavřené povinné ručení.



**Česká
kancelář
pojistitelů**

Informační středisko pro poškozené - Vyhledávání dle SPZ



Informace

Vyhledávání ▾

Škodní zástupci ▾

Elektronická hlášení ▾

Nápověda

• Do níže uvedeného formuláře vyplňte údaje potřebné pro nalezení pojistitele:

• Upozornění: Položky označené * jsou povinné.

SPZ vozidla: *

1SR2374

Pouze alfanumerické znaky bez mezer, pomlček apod.

pojištění odpovědnosti k datu: *

1.12.2020

Formát DD.MM.RR nebo DD.MM.RRRR

Hledat

Vyprázdnit

Výsledek vyhledávání

Vytisknout

• Zobrazené informace vyhovují zadaným údajům: SPZ vozidla ve smlouvě: **1SR2374**, Pojištění odpovědnosti účinné k datu: **1.12.2020**

• Upozornění: uvedené informace jsou převzaté od jednotlivých pojistitelů a mají pouze informativní charakter.

SPZ vozidla	Druh vozidla	Tovární značka	Pojistitel	Pojištění od – do
1SR2374	OSOBNÍ AUTOMOBILY	HYUNDAI	PILLOW POJIŠŤOVNA, A.S. tel.: 295 962 333 e-mail: skoda@mypillow.cz WWW: http://www.mypillow.cz	14.7.2020 - neuvedeno

• V dané věci se dále obraťte na výše zobrazeného pojistitele.

E Jak podle VINu zkontrolovat najeté kilometry?

Využijte databázi Ministerstva dopravy. Na webu www.kontrolatachometru.cz a zadejte VIN vozidla. Web vám zobrazí stav tachometru při minulých STK kontrolách. K dispozici jsou data přibližně po roce 2010.

KONTROLA TACHOMETRU



Po zadání VIN se zobrazí informace o stavech počítadla ujeté vzdálenosti vozidla (tachometru).

Upozornění: Aplikace zobrazuje hodnoty zjištěné na počítadle ujeté vzdálenosti vozidla při technických prohlídkách vozidla na stanicích technické kontroly a stanicích měření emisí a nemusí odrážet skutečný (aktuální) celkový stav ujetých kilometrů vozidla.

17/17

TMADC81CACJ081895

✖ Smazat



Opíše kód z obrázku

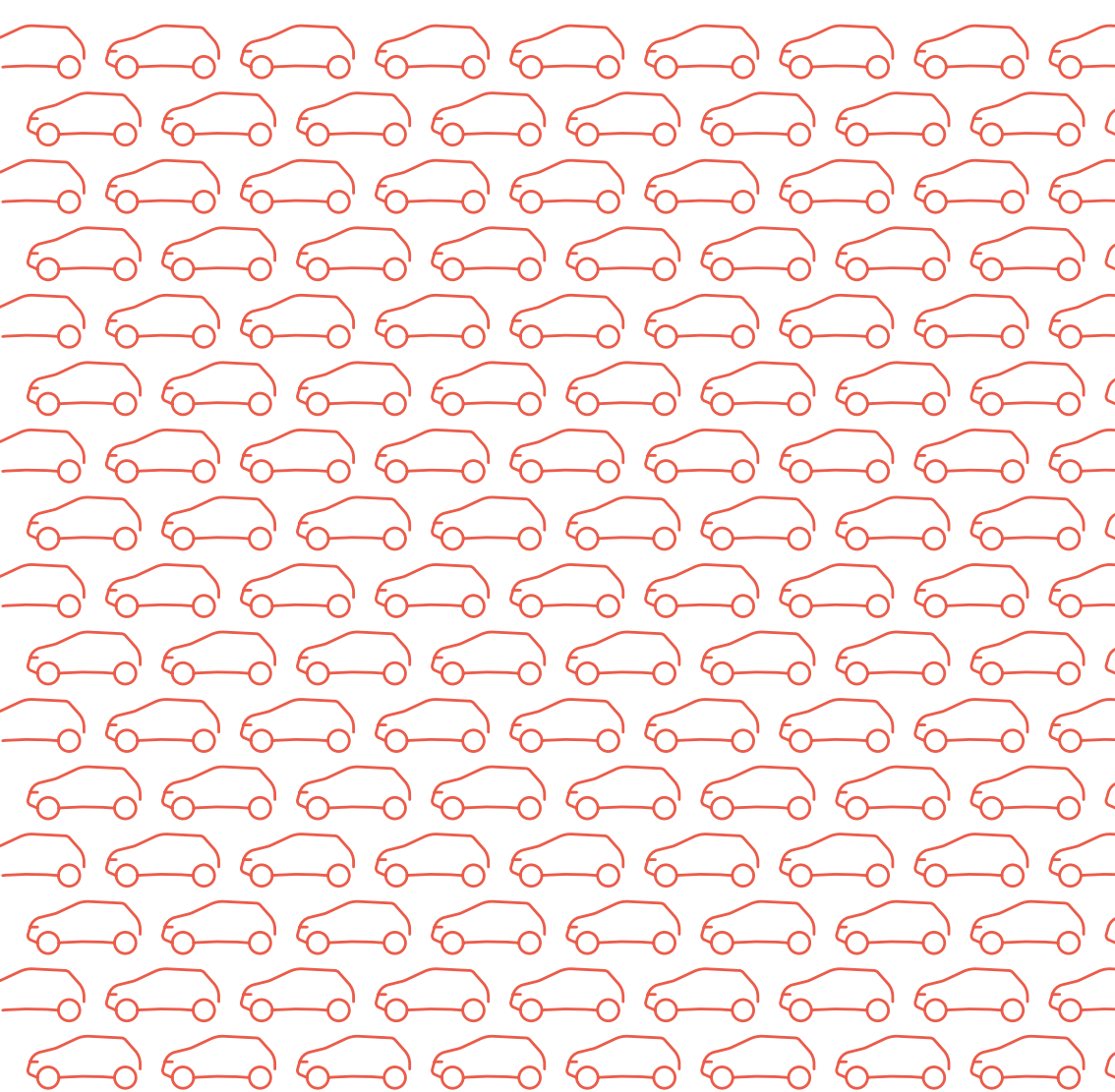
 Zobrazit jiný obrázek

Hledat

Seznam prohlídek

Datum prohlídky	Prohlídka	Druh prohlídky	Stav km	Poznámka
19.06.2019	STK	Pravidelná	118 701	
19.06.2019	SME	Pravidelná	118 701	
03.08.2017	STK	Pravidelná	110 598	
17.06.2015	STK	Pravidelná	73 095	

Zobrazuji 1 až 4 z celkem 4 záznamů



www.30tipu.cz

