

Havarijní pojištění motorových vozidel

Doplňková pojištění, kritéria pro
výběr pojišťovny a vývoj trhu s
havarijním pojištěním

Obsah

- HAV vs. POV
- Pojistná rizika
- Doplnková pojištění
- Faktory ovlivňující výši pojistného
- Kritéria pro výběr pojišťovny
- Srovnání pojišťoven (automobilů)
- Vývoj trhu s havarijním pojištěním
- Rady a triky

HAV

versus

POV

Není ze zákona povinné

Chráníme sebe

Pojišťovna platí mně

Volba velikosti spoluúčasti

Povinné

Chrání poškozeného

Pojišťovna hradí škodu
tomu komu byla
způsobena

Bez spoluúčasti



Pojistná rizika

- Havárie
 - Krádež
 - Zničení či poškození živlem
 - Zásah cizí osoby(vandalismus)
-
- Výjimky (alkohol, drogy,léky, odmítnutí dech. zkoušky, válka, nesprávně provedená oprava, koroze, opotřebení)

Doplňková pojištění

- Pojištění skel vozidla
- Pojištění zavazadel
- Pojištění nákladů za náhradní vozidlo
- Úrazové pojištění přepravovaných osob
- Připojištění právní ochrany

Pojištění skel vozidla

- Čelní sklo x všechna skla
- Bez spoluúčasti
- Limity 5 – 100 tisíc Kč
- Lze sjednat s HAV nebo POV
- Nevztahuje se na věci spojené s oknem (zpětné zrcátko, dál.známka atd.)



Pojištění zavazadel

- Věci všech přepravovaných osob, které měli na sobě, nebo při sobě
- Je nutná spoluúčast
- Limity 10 – 30 tisíc Kč
- Živel, krádež, poškození nebo odcizení auta
- Výjimky: cenné papíry, bankovky, umělecká díla, zbraně...

Pojištění nákladů za náhradní vozidlo

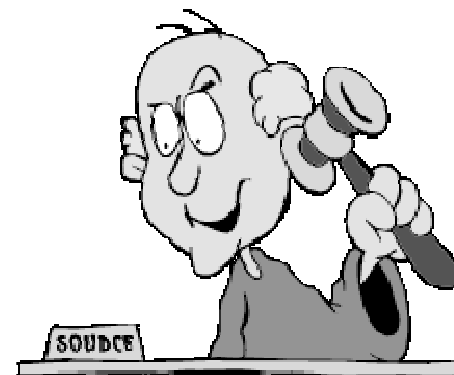
- Na náhradní vozidlo, pronajaté v důsledku poškození vozidla dopravní nehodou
- Limity 1000 – 2500Kč/den + max.pojistná částka x dny
- ČP – na vozidlo stejné kategorie

Úrazové pojištění přepravovaných osob

- Pouze trvalá invalidita x smrt
- Všechny osoby x pouze řidič
- HAV podmínkou
- Od 50 -500tisíc Kč
- Výjimky: požití alkoholu nebo omamných látek, sebevražda, výtržnosti atd.

Připojištění právní ochrany

- Pouze některé pojišťovny
- Pro případ, kdy je potřeba hájit svoje zájmy (v souvislosti s provozem motorového vozidla) před soudem
- Rozsah: právní rady odborníků, odměny advokátům, náklady na soudní řízení, vypracování znaleckého posudku, kauci atd.
- Běžně až do výše 200tisíc Kč



Faktory ovlivňující výši pojistného

- Typ a značka vozidla
- Pořizovací cena
- Zvolená spoluúčast
- Stáří vozidla
- Zvolené riziko pojištění
- Různé slevy
- Způsob platby
- Délka bezeškodného průběhu



Kritéria pro výběr pojišťovny

- Finanční stabilita a renomé pojišťovny
- Pojištěná rizika
- Nová, časová a obecná hodnota
- Výše pojistného včetně bonusů a malusů
- Výše spoluúčasti
- Asistenční služby

Nová, časová a obecná hodnota

- novou hodnotu (tj. cena odpovídající přiměřeným nákladům na znovupořízení nové věci stejného druhu a kvality, bez odečtení opotřebení, které měla poškozená nebo zničená pojištěná věc v době pojistné události)
- časovou hodnotu (tj. nová cena snižená o opotřebení věci(amortizaci), je zde tedy zohledněno stáří pojištěné věci) – lze určit výpočtem
- na obecnou hodnotu (tj. cena, které lze dosáhnout při prodeji dané věci v daném čase a na daném místě pojištění; zohledňuje tedy aktuální stav nabídky a poptávky na trhu s vozidly).

Slevy na pojistném

- Podle délky rozhodné doby, po kterou nedošlo k pojistné události (bezeškodní průběh)
- Bonusy za zabezpečovací systém:
 - mechanické zabezpečení
 - aktivní radiolokační zařízení
- HAV + POV
- Pojištění více aut najednou
- Slevy pro zdravotně postižené občany (ZTP)

Výše spoluúčasti

- Částka, kterou se oprávněná osoba podílí na úhradě nákladů vzniklých pojistnou událostí
- absolutní částkou nebo procentním vyjádřením
- Praxe: procentní spoluúčast zároveň s minimální absolutní částkou (př. 5% spoluúčast, minimálně 5000Kč)
- pokud škoda nepřesáhne minimální absolutní částku, tak si náklady na pojistnou událost hradí oprávněná osoba sama

Asistenční služby

- pomoc v nouzi, při havárii nebo poruše vozidla
- bonus k povinnému ručení nebo havarijnímu pojištění – dostačující???
- ČR x Evropa
- Běžné: příjezd asistenčního vozidla, odtah vozidla, jeho zajištění a úschova
- Další: náklady na nezbytné ubytování, náhradní doprava pro celou posádku
- Kuriozity: zaslání náhradních dílů, úhrada nákladů na náhradního řidiče nebo třeba sešrotování vozidla



Srovnání pojišťoven

Námi sledované pojišťovny se staly:

- Česká pojišťovna
- Generali
- Česká podnikatelská pojišťovna

Sledovaná kritéria

- Základní dělení havarijního pojištění
- Spoluúčast
- Bonusy:
 - za předchozí bezeškové průběh
 - ostatní zohlednění
 - POV + HAV
- Možnosti doplňkových pojištění
- Asistenční služby

Základní dělení - ČP

	Živelní událost	Havárie	Odcizení	Vandalismus
All Risk	√	√	√	√
Havárie a živel	√	√	-	√
Odcizení a živel	√	-	√	-

- automaticky obsahuje úrazové pojištění trvalých následků nebo smrti
- + balíček asistenčních služeb POHODA klasik
- region nehraje roli

Základní dělení - Generali

Kasko	Živelní událost	Havárie	Odcizení	Vandalismus
All Risk	√	√	√	√
Havárie (+živel a vandalismus)	√	√	-	√
Odcizení	-	-	√	-

- Automaticky obsahuje asist.služby Generali Assistance
- Produkt Minikasko:
 - region nehraje roli
 - na aktuální cenu vozidla
 - všechna pojistná rizika s výjimkou odcizení(dá se přidat)
 - vyplatí se dobrým řidičům a majitelům starších aut

Základní dělení - ČPP

	Živelní událost	Havárie	Odcizení	Vandalismus
All Risk	√	√	√	√
Havárie + živelní událost	√	√	-	-
Odcizení + živel	√	-	√	√

● Automaticky získáme asistenční služby

Základní dělení havarijního pojištění – porovnání

ČP	Živelní událost	Havárie	Odcizení	Vandalismus
All Risk	√	√	√	√
Havárie a živel	√	√	-	√
Odcizení a živel	√	-	√	-

Generali	Živelní událost	Havárie	Odcizení	Vandalismus
All Risk	√	√	√	√
Havárie(+živel a vandalismus)	√	√	-	√
Odcizení	-	-	√	-

ČPP	Živelní událost	Havárie	Odcizení	Vandalismus
All Risk	√	√	√	√
Havárie + živelní událost	√	√	-	-
Odcizení + živel	√	-	√	√

Spoluúčast

● ČP:

- 1%, minimálně však 1 000 Kč
- 5 %, minimálně však 5 000 Kč
- 10 %, minimálně však 10 000 Kč
- 20 %, minimálně však 20 000 Kč
- 30 %, minimálně však 30 000 Kč

● Generali:

- 5 %, minimálně však 5 000 Kč
- 10 %, minimálně však 10 000 Kč
- 15 %, minimálně však 15 000 Kč
- 20 %, minimálně však 20 000 Kč

● ČPP:

- 2%, minimálně však 2 000 Kč
- 5 %, minimálně však 5 000 Kč
- 10 %, minimálně však 10 000 Kč
- 20 %, minimálně však 20 000 Kč

● % = min.částka

● ČP - široká paleta možností

● ČP – 1%=pro ty co bourají často a v malém rozsahu škod

Bonusy

- za předchozí bezeškový průběh
- ostatní zohlednění
- POV + HAV

Za předchozí bezeškodní průběh

Kód stupně bonusu	Rozhodná doba v měsících	Sleva na pojistném	Úroveň pojistného
B0	méně než 12	0 %	100 %
B1	12 až 23	5 %	95 %
B2	24 až 35	10 %	90 %
B3	36 až 47	15 %	85 %
B4	48 až 59	20 %	80 %
B5	60 až 71	25 %	75 %
B6	72 až 83	30 %	70 %
B7	84 až 95	35 %	65 %
B8	96 až 107	40 %	60 %
B9	108 až 119	45 %	55 %
B10	120 a více	50 %	50 %

ČP

stupeň bonusu	rozhod. doba	výše bonusu
základní	0 až 23 měsíců	0 %
1	24 až 35 měsíců	10 %
2	36 až 59 měsíců	20 %
3	60 až 83 měsíců	30 %
4	84 až 107 měsíců	40 %
5	108 a více měsíců	50 %

Generali

Stupeň bonusu	Rozhodná doba	Bonus (sleva)
B 5	60 měsíců a více	50 %
B 4	48 až 59 měsíců	40 %
B 3	36 až 47 měsíců	30 %
B 2	24 až 35 měsíců	20 %
B 1	12 až 23 měsíců	10 %
Z-základní pojistné	0 až 11 měsíců	0 %

ČPP

Ostatní zohlednění

● Nejčastěji zohledňuje:

- zabezpečení vozidla
- držitele karty ZTP
- počet řidičů

ČP:

- 10% za mechanické zabezpečovací zařízení blokující převody vozidla
- 10% za zařízení upozorňující na neoprávněné vniknutí či pohyb s vozidlem
- 20% za zařízení pro aktivní lokalizaci vozidla
- 30% za kombinaci systému aktivní lokalizace s některým výše uvedeným zařízením

-maximálně tak lze dosáhnout bonusu 30%

Generali:

- 10-20% za nadstandardní zabezpečení
- 20% pro držitele průkazu ZTP

ČPP:

- za mechanické zabezpečení vozidla proti odcizení(blokování převodů)
- za zařízení pro aktivní lokalizaci (př.:Sherlog atd.)
- když se zaváží, že auto budou řídit maximálně 2 řidiči

ČP je v tomto ohledu asi nejvýhodnější,ale musíme vzít v potaz, kolik lidí má systém aktivní lokalizace??

Většina automobilů má zařízení blokující převody vozidla(mechanické) a to je u všech zohledňováno stejnou srážkovou sazbou

Velmi zajímavý je produkt ČPP, pro případ že se zaváží, že automobil budou řídit maximálně 2 řidiči.

POV + HAV

ČP:

- 5% sleva z havarijního pojistného při sjednání povinného ručení společně s jakoukoliv variantou havarijního pojištění. + automaticky získám lepší variantu asistenčních služeb POHODA Special.

Generali:

- 5% sleva z havarijního pojistného při sjednání povinného ručení společně s havarijním pojištěním.

ČPP:

- 5% sleva při uzavřeném "povinném ručení - produkt SPECIÁL PLUS nebo SPECIÁL" u ČPP na stejné vozidlo.
- 10% sleva při uzavřeném "povinném ručení - produkt SUPER PLUS nebo SUPER" u ČPP na stejné vozidlo.

Nejvyšší slevy lze dosáhnout u ČPP, ale musíme přitom uzavřít dražší verzi POV.

Výhodou ČP je, že při takto sjednaném POV + HAV získáme velmi kvalitní asistenční služby POHODA Special

Možnosti doplňkových pojištění

ČP:

- čelní sklo vozidla
- úrazové pojištění cestujících osob
- pro případ nákladů spojených s půjčením náhradního vozidla
- zavazadla

Generali:

- všechna skla
- zavazadla
- úrazové pojištění cestujících osob
- pro případ nákladů spojených s půjčením náhradního vozidla
- právní ochrany

ČPP:

- čelní sklo vozidla
- úrazové pojištění cestujících osob
- pro případ nákladů spojených s půjčením náhradního vozidla

Nejpestřejší paletu dodatečných pojištění má Generali a navíc je u ní možné pojistit všechna skla

Asistenční služby - ČP

		POHODA Klasik	POHODA Special
Havárie	úhrada práce mechanika (až 2 hodiny)	√	√
	odtažení vozidla	do 50 km	do 500 km
	úhrada nákladů za ponechání zničeného vozu v zahraničí	√	√
	skladné až 10 dnů (do 20 €/den)	√	√
	telefonické tlumočení	√	√
	předání vzkazu	√	√
	právní pomoc	do 1000 €	1500 €
Odcizení	poradenství	√	√
	nocleh	až 2x 70 €	až 2x 100 €
Porucha	úhrada práce mechanika (až 2 hodiny)	-	√
	odtažení vozidla	-	do 50 km
	skladné až 10 dnů (po 20 €)	-	√
	předání vzkazu	-	√

Asistenční služby - Generali

- příjezd asistenčního vozidla a pomoci asistenční služby po dobu 45 minut
- odtah nepojízdného vozidla do vzdálenosti 30km od místa pojistné události
- zajištění a uschování havarovaného vozidla po dobu až 3dnů

Tato vlastnosti platí pro pojistnou událost na území ČR. Pro zahraničí platí tyto vlastnosti:

- příjezd asistenčního vozidla a pomoci asistenční služby po dobu 45 minut
- odtah nepojízdného vozidla do vzdálenosti 30km od místa pojistné události
- zajištění a uschování havarovaného vozidla po dobu až 3dnů
- zajištění náhradní přepravy pro posádku motorového vozidla
- zajištění odtahu havarovaného vozidla do ČR

Asistenční služby - ČPP

Asistenční služby pro tuto pojišťovnu jsou zajištěny firmou Global assistance:

- odtahová služba
- pomoc na silnici(příjezd asistenčního vozidla) = porucha
- technické a právní poradenství
- ubytování
- uschování vozidla
- zapůjčení náhradního vozidla

Asistenční služby - porovnání

- Nej kvalitnější = ČP-nejpracovanější služby
- ČPP – nelze zjistit podrobnější parametry 😞

Srovnání dvou automobilů

Typ automobilu	Rok výroby	Cena (nové/aktuální cena vozidla)
Renault Scénic 1,6 RT	1997	140 000Kč
Škoda Fabie 1,2 HTP Classic	2006	278 000Kč

Konečné ceny jednotlivých pojišťoven

Typ automobilu	Česká pojišťovna	Generali	Česká podnikatelská pojišťovna
Renault Scénic 1,6 RT	15 780	10 148	10 590
Škoda Fabie 1,2 HTP Classic	9 880	8 578	7 666

Vývoj trhu s havarijním pojištěním

Ukazatel	Jednotky	2001	2002	2003	2004
Předepsané pojistné	tis. Kč	10 308 311	11 483 508	13 348 805	14 201 661
Vyplacené pojistné plnění	tis. Kč	7 176 729	7 849 648	8 925 740	9 408 548
Počet vyřízených pojistných událostí	ks	176 055	213 290	249 965	265 421
Počet nevyřízených pojistných událostí	ks	35 256	35 897	51 017	39 324
Počet vyřízených událostí z celkového počtu pojistných událostí	%	83,31	85,59	83,04	87,09

Rady a triky

- Starší automobil se pojišťovat nevyplatí
- Nový a drahý si určitě pojistěte
- Pokud jste perfektní řidič, tak se také havarijní pojištění nevyplatí
- Malé a časté škody – nízká spoluúčast
- Velké a málo časté škody – vyšší spoluúčast – havarijní pojištění bude levnější



Doufejme že jste neusnuli a
děkujeme za pozornost 😊

