

Náš seriál o českém on-line pojišťovnictví pokračuje svou druhou částí. Tentokrát sice trošku “mimo osnovu”, zato s horkými aktualitami.

Pojišťovna na drátě (2)

V závěru předcházející části jsme slíbili, že příště se již zdržíme teoretizování a celý článek bude věnován konkrétním pojistným produktům a moderním způsobům jejich uzavírání. Avšak člověk míní a čeští zákonodárci mění. V současné době se totiž většina pojišťoven vzhledem k časové tísní věnuje jediné otázce: jak do konce roku 1999 zvládnout uzavření co největšího počtu z několika milionů smluv na pojištění odpovědnosti z provozu vozidla (dále jen zjednodušeně “povinné ručení”) – ostatně mediální bitvu, která se kolem takto lukrativní záležitosti rozpoutala, sledujeme dnes a denně. Této problematice proto věnujeme celé dnešní pokračování a s ostatními pojistnými produkty, které lze uzavřít prostřednictvím moderních komunikačních kanálů, se setkáte až v příštím Chipu (nezoufejte, vyjde ještě před Vánoce).

Ačkoliv povinné ručení samo o sobě nepatří do obsahové náplně Chipu, věříme, že čtenáři – z valné části “počítačovníci” i motoristé zároveň – uvítají pár dobrých rad a doporučení zaměřených zejména na internet a telefon, které mohou dobře sloužit jako prostředek pro uzavření pojistné smlouvy i zaplacení pojistného.

Zákon je zákon

O přechodu povinného ručení z kategorie zákonného pojištění na povinně smluvní jsme se již zmiňovali v “Pojišťovně na drátě SPECIÁL” na minulém Chip CD. Nyní podrobněji.

V červnu tohoto roku byl přijat zákon číslo 168/1999 Sb., o pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla. Ten s účinností od 1. 1. 2000 liberalizuje trh s povinným ručením, na které dosud měla monopol Česká pojišťovna. Podívejme se nyní na hlavní důsledky, které se bezprostředně dotýkají každého motoristy.

Na pozemních komunikacích (dálnicích a veřejně přístupných silnicích, tj. téměř všude) může být provozováno pouze vozidlo, jehož odpovědnost za škodu je pojištěna. Pojištění odpovědnosti vzniká na základě **pojistné smlouvy**, tedy nikoli jako dosud, kdy stačilo zaplatit pojistné. Uzavřít pojistnou smlouvu o pojištění odpovědnosti je přitom povinen **vlastník**, příp. spoluvlastník vozidla.

Bezprostředně po uzavření pojistné smlouvy týkající se tuzemského vozidla je *pojistitel* (tj. pojišťovna) povinen vydat *pojistníkovi doklad o pojištění odpovědnosti* a na žádost pojistníka i tzv. **zelenou kartu** (pro platnost povinného ručení v zahraničí).

Každého asi zajímá výše pojistného. Zákon stanoví, že minimální pojistné placené za povinné ručení bude v roce 2000 stejné jako letos a v nejbližších třech letech se bude zvyšovat v závislosti na inflaci; maximální sazba bude o 30 % vyšší než letos.

Začíná se také uplatňovat systém *bonus-malus*. To znamená, že při bezškodním průběhu pojištění poskytne pojišťovna slevu na pojistném (již po jednom roce o maximálně 5 %), vlastníci často havarujících vozidel si naopak v dalších letech připlatí. Preventivní účinek na snížení nehodovosti je zde zřejmý.

Pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla se vztahuje na škody na zdraví nebo usmrcením, škody vzniklé poškozením, zničením nebo ztrátou věci (věcná škoda) a na škody, které mají povahu ušlého zisku. Stejně jako dosud pojistitel nehradí mj. škodu (na zdraví i věcnou), kterou utrpěl řidič vozidla, jehož provozem byla škoda způsobena (obvykle viník nehody). Důležitost uzavírání havarijních pojistek tak stále trvá.

A špatnou (přinejmenším pro některé z nás) zprávu na konec: zákon pěkně přitvrdil. Tomu, kdo by chtěl "ušetřit" a provozoval nepojištěné vozidlo (právo kontroly zejména ze strany Policie ČR je zřejmé), může být ve správním řízení uložena pokuta do výše 20 000 Kč, případně zákaz řízení motorového vozidla na dobu jednoho roku!

Limity a licence

Ještě než přejdeme k nabídce jednotlivých pojišťoven, je potřeba zdůraznit dvě zásadní skutečnosti. **Limity** plnění pojišťovny u povinného ručení jsou zákonem stanoveny na 18 milionů korun v případě škod na zdraví a 5 milionů korun jako kumulativní souhrn věcných škod. Maximální výše plnění může být pojišťovnou sice zvýšena, většinou však za (relativně nízký) příplatek. Přesto v každém případě doporučujeme zvolit vyšší limit plnění, neboť v případě, že způsobíte vyšší škodu, než hradí pojišťovna, můžete se zadlužit doslova na celý život.

Podle § 2 citovaného zákona může být pojistitelem pouze pojišťovna, které byla Ministerstvem financí ČR udělena **licence** (povolení) k provozování pojištění odpovědnosti. Všechny pojišťovny, které jsou oprávněny provozovat pojištění odpovědnosti, se automaticky stávají členem České kanceláře pojistitelů.

Tento článek vznikl vzhledem k technologickému cyklu výroby Chipu **na začátku listopadu**. K 31. 10. 1999 získalo licenci 11 pojišťoven, o nichž dále přinášíme podrobné informace. Sazby pojistného za povinné ručení již byly zveřejněny, porovnávat jejich výši však nemá velký smysl – ceny jsou takřka shodné. Zaměřme se tedy raději na to, jak lze pojištění (opět k datu uzávěrky tohoto článku) uzavřít jinak, moderněji než osobně, a jaké jsou nabízené výhody.

Ještě než začneme, neodpustím si malé rýpnutí. I když byl zmíněný zákon přijat pouhých sedm měsíců před počátkem jeho platnosti (což je na tak zásadní změnu velice krátká doba), pojišťovny přece jen měly čas na přípravu různých způsobů uzavírání pojistných smluv včetně internetu atd. Nic by pak nebránilo tyto služby spustit ihned po udělení licence. A pokud se tak do dnešního dne nestalo (někteří stále slibují, jiní ani to ne), znamená to podle mého názoru jen to, že využívání informačních technologií je v daném pojišťovacím ústavu na nízké úrovni. Někdo prostě i na konci 20. století nejraději řeší všechno "s tužkou a papírem", což se pak jistě odrazí i v rychlosti jednání a době potřebné pro vyřízení pojistné události. Možná další kritérium, jak vybírat pojišťovnu...

Přehled trhu

Začněme od A, tedy u **Allianz pojišťovny**. Uzavřením povinného ručení získáte nárok na bezplatnou asistenční službu zabezpečovanou smluvním partnerem, společností Elvia (nejen v případě nehody, ale i poruchy, na území celé Evropy). K dispozici je nonstop telefonický *Allianz SERVIS* (informační služba a poradenství, 0800 170 000) a pojišťovna bude bonusovým systémem (slevami) zvýhodňovat klienty, kteří mají bezškodní průběh pojištění.

Pojištění lze sjednat u čerpacích stanic ARAL, v pobočkách cestovní kanceláře FISCHER, ve FISCHER ALLIANZ EXPRES a na internetu. Na adrese www.allianz.cz je možné vyplnit smlouvu a provést on-line platbu z účtu vedeného u Expandia Banky (nikdo jiný totiž podobné služby zatím nenabízí; termínem *on-line platba* budeme proto mít i v dalším textu na mysli Expandia Banku). Od 1. 1. 2000 bude na webu k dispozici také formulář pro oznámení škodní události k pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla.

Další v abecedě, **Česká podnikatelská pojišťovna** (www.cpp.cz) je zatím zahalena tajemstvím. Stejně jako všechny ostatní pojišťovny, které získaly licenci, sice zveřejnila své sazby, na internetu však kromě stručné informace, že pojištění odpovědnosti z provozu vozidla je připravováno včetně platby přes internet, nenajdete ani ty sazby. ČPP se zatím s internetem zřejmě příliš "neskamarádila". Automatickou součástí povinného ručení by také měly být asistenční služby a základní právní poradenství.

Dosud monopolní **Česká pojišťovna** (www.cpoj.cz, 0800 176 662) nabídla platbu za povinné ručení přes internet již v roce 1999 a samozřejmě bude v tomto směru své aktivity rozvíjet. Od 1. 11. 1999 lze tedy povinné ručení na rok 2000 sjednat a zaplatit také on-line na webu. S nabízenými výhodami pro potenciální klienty začala ČP ještě dávno předtím, než získala samotnou licenci. Hlavní roli přitom hraje *Klientská karta ČP*. Každý majitel vozu při jejím aktivování v rámci letní hry "Bez nehody do pohody" získal tričko, poukaz na pohonné hmoty k ujetí 100 km, úrazové pojištění, asistenční služby ABA nebo ÚAMK a slevu 25 až 30 % na cestovním pojištění. Tyto výhody končí 31. 12. 1999, avšak **při sjednání povinného ručení** s ČP platí pro celý rok 2000. Navíc přibude benzin zadarmo (do 31. 12. 1999 benzin v hodnotě 25 Kč zdarma za každých 500 Kč zaplacených za pohonné hmoty u Benziny), "telefonní záznamník" zadarmo (možnost zřídit si u SPT Telecom zdarma hlasovou schránku na šest měsíců provozu, přičemž nemusíte mít ani vlastní telefon, vzkazy jsou chráněny osobním heslem a vyzvedávání zpráv z ČR je rovněž bezplatné) a zvýhodněný spotřebitelský úvěr od společnosti Home Credit v hodnotě 15 000 Kč.

Pro příznivce bezhotovostního placení je důležité, že majitel Klientské karty, který uzavřel s ČP smlouvu o povinném ručení, může pomocí nové karty vydané společně CCS a Českou pojišťovnou zdarma využívat služeb sítě terminálů CCS při čerpání pohonných hmot, prostřednictvím této sítě využít výhod automatického rozložení platby povinného ručení do více splátek a že jako dárek získá příspěvek 200 Kč na dálniční známku.

A to stále ještě není všechno – ČP připravuje *Věrnostní program pro rok 2000*. Podmínkou zařazení je opět uzavření povinného ručení a tento program přinese novou vlnu slev, bonusů a úvěrů na služby a zboží. Aktivní účast v tomto systému vám může přinést řádově tisíce korun včetně získání povinného ručení pro rok 2001 prakticky zadarmo – to už ale trochu předbíháme.

Další v pořadí je **Česko-rakouská pojišťovna**. Výhody spojené s uzavřením pojištění odpovědnosti za škody způsobené provozem vozidla jsou zde závislé na tom, zda si vyberete minimální limity pojistného plnění stanovené zákonem (tj. nejlevnější variantu), nebo jste ochotni si připlatit a být pojištěni více (jak už jsme doporučili). V nejkvalitnější variantě *Maximum* pak máte v případě dopravní nehody nárok na asistenční služby a úrazové pojištění osob v motorovém vozidle, tzv. pojištění sedadel. Uzavřením pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla u ČRP získáváte nárok na slevu z havarijního pojištění, pokud se pojištění týká nového vozidla a sjednáte-li současně kompletní havarijní pojištění KASKO. ČRP bude při uzavírání smluv spoléhat na vlastní jednatelství, dealery, případně telefon.

O **ČS-Živnostenské pojišťovně** (www.zivpo.cz, 0800 154 154) a jejích produktech dostupných přes internet jste si mohli přečíst již v minulé části našeho seriálu, a tak nepřekvapí, že i povinné ručení (pouze pro fyzické osoby) lze sjednat tímto způsobem. Pokud jsem dobře sledoval český internet, byla ČS-Živnostenská pojišťovna první, kdo povinné ručení 2000 přes web zprovoznil. Postup uzavření je přitom stejný jako u ostatních pojištění sjednatelných přes internet (označených symbolem @). Kromě zařazení do slosování o šest vozů Opel Corsa získáte kartu AUTOPLUS (sleva 0,40 Kč na každý litr pohonných hmot u čerpadel Paramo, asistenční služby ÚAMK na území ČR v případě nehody či poruchy, další slevy na nákup zboží a služeb).

Výhody vyplývající z povinného ručení u **Generali** se liší podle varianty limitu plnění, kterou si zvolíte. Pokud si vyberete pojištění nejdražší, můžete se těšit na právní pomoc v případě pojistné události, limitované asistenční služby pro poškozeného a úrazové pojištění řidiče vozidla, ke kterému bylo sjednáno toto pojištění. Pro uzavření lze navštívit jakoukoli pobočku Generali, kontaktovat obchodního zástupce pojišťovny a – což nás zde hlavně zajímá – jde to i moderněji, totiž prostřednictvím zelené linky 0800 150 155 a na www.generali.cz. V době uzávěrky tohoto článku plně fungovalo telefonické sjednávání smluv, internet nikoli.

Chmelařská pojišťovna zprovoznila zelenou linku 0800 185 937 (poskytování informací, hlášení pojistných událostí a prodej mj. povinného ručení, tj. sjednání návštěvy pojišťovacího poradce) a brzy má být klientele umožněno i sjednání návrhu na pojištění prostřednictvím internetu. Mezi nadstandardní služby související s povinným ručením patří asistenční služba na území ČR i Evropy, úrazové pojištění sedadla řidiče a možnost využít služeb smluvních autoservisů. Samozřejmostí je, stejně jako u ostatních pojišťoven, systém bonusů (ale také malusů).

Pojištění odpovědnosti z provozu vozidla u **IPB Pojišťovny** můžete uzavírat od konce října tohoto roku (s účinností od 1. 1. 2000) na všech obchodních místech IPB Pojišťovny, též u poboček Investiční a Poštovní banky, a. s., a ve střediscích služeb PVT, a. s., nebo žádejte návštěvu obchodního zástupce (učinit tak můžete na nově zřízené lince 0800 100 777, případně prostřednictvím e-mailu). Informace o záměrech v oblasti sjednávání pojistné smlouvy přes internet, příp. telefonicky, nejsou dosud k dispozici, stejně jako výhody pro klienty (každý, kdo uzavře povinné ručení s IPB Pojišťovnou, bude zařazen do soutěže o CCS karty v hodnotě 1500 až 30 000 Kč).

Komerční pojišťovna také vsadila na telefon – pojištění lze sjednat na bezplatné lince 0800 111 199. Návrh pojistné smlouvy můžete získat a vyplněný odevzdat, nebo si pojištění přímo sjednat (a uhradit pojistné) také na kterémkoliv pracovišti Komerční pojišťovny, případně na všech 350 obchodních místech Komerční banky. Klientské výhody formou slevy na pojistném v pojištění majetku a odpovědnosti ve výši 10 % budou následovat další, poskytované Finanční skupinou Komerční banky. Nechybí asistenční služba AXA pro informační i technickou pomoc. Pojistné lze uhradit bezhotovostně (převodem z účtu) nebo prostřednictvím SIPO.

Předposlední v abecedě je pojišťovna **Kooperativa**. Nejsm si sice zcela jist, která z několika internetových prezentací je ta oficiální, faktem však je, že na webu se mi nepodařilo nalézt jiné údaje než informaci o tom, že Kooperativa povinné ručení poskytuje. Žádná bezplatná linka, natož možnost sjednat smlouvu přes internet. Po nemalých útrapách se mi podařilo zjistit, že “vše se připravuje, nejlepší budou dealeři a asistenční služby budou”.

Dostáváme se k poslední pojišťovně, která do uzávěrky článku získala licenci. **Union pojišťovna** také otevřela bezplatnou infolinku 0800 114 411, na níž můžete požádat o zaslání návrhu smlouvy, získat doplňující informace a objednat návštěvu obchodního zástupce. To samozřejmě předurčuje i způsob uzavírání smluv. Asistenční služby jsou v jednání, nadstandardní výhody získají klienti Union banky a Vojenského otevřeného penzijního fondu.

www.ruceni.cz

Jak se vám zalíbila nabídka jedenácti pojišťoven? S využíváním moderních komunikačních kanálů to zřejmě není tak slavné, jak bylo ještě nedávno halasně deklarováno. Ještě že máme telefon! Překvapivě široká je však škála výhod na povinné ručení navázaných.

Leckdo si nyní nejspíše říká, že komfort uzavírání pojistných smluv a doplňkové služby jsou hezká věc, ale “o peníze jde až na prvním místě”. Pokud chcete získat detailní přehled o výši pojistného, podívejte se na adresu www.ruceni.cz. Vše je na ní k dispozici v aktuální a přehledné podobě.

Michal Přádka