

VŠETKO O HAVARIJNOM POISTENÍ MOTOROVÝCH VOZIDIEL

Čo je havarijné poistenie?

Každodenný život prináša rôzne nepredvídateľné udalosti. Môžeme sa stať účastníkom dopravnej nehody alebo nám môže motorové vozidlo (ďalej len „MV“) niekto jednoducho ukradnúť. Preto sa treba na tieto nástrahy vopred pripraviť.

Toto poistenie sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie MV alebo jeho obvyklej výbavy náhodnou poistnou udalosťou. Povinné zmluvné poistenie zodpovednosti za škodu spôsobenú prevádzkou motorového vozidla v tomto prípade nestačí, pretože zabezpečuje len úhradu škody, ktorú vodič vozidla spôsobil tretej osobe.

Čo je predmetom havarijného poistenia?

Predmetom poistenia je motorové a prípojné vozidlo, jeho časti, príslušenstvo tvoriace štandardnú a povinnú výbavu vozidla s platným osvedčením o evidencii vozidla vydaným v Slovenskej republike. V poistnej zmluve je možné dohodnúť tiež poistenie nadštandardnej výbavy vozidla, batožiny alebo vecí osobnej potreby, osôb prepravovaných poisteným motorovým vozidlom, pracovnú činnosť stroja, pripoistenie spoluúčasti pri škodách na čelnom skle, nákladov na zapožičanie náhradného vozidla, asistenčné služby či právnu asistenciu.

Kto je oprávnený uzatvoriť poistnú zmluvu?

Ak je na vozidlo uzatvorená nájomná lízingová alebo úverová zmluva, poistnú zmluvu dojednáva nájomca daného vozidla, ktorý je zapísaný v osvedčení o evidencii vozidla ako držiteľ. Poistnú zmluvu môže uzavrieť aj iná osoba, ktorá je následne povinná platiť dohodnuté poistné (poistník). V tomto prípade sa v zmluve uvádza aj osoba, na ktorej majetok sa poistenie vzťahuje, teda poistený – t.j. držiteľ vozidla alebo lízingová spoločnosť. Tieto osobe alebo spoločnosti sa vypláca aj poistné plnenie v prípade škody.

Kedy a podľa akých kritérií sa rozhodnúť pre havarijné poistenie?

Ideálne je rozhodovať sa o poistení ešte pred kúpou MV. Klient by mal podľa svojich potrieb zvážiť ponuky viacerých poisťovní. Neodporúčame výber poistenia len podľa výšky poistného. Existujú mnohé kritériá pre výber poistenia, okrem iného napr.: poistné krytie, územná platnosť poistenia, výška spoluúčasti, asistenčné služby poisťovne, rýchlosť a kvalita likvidácie poistných udalostí a pod. Pri výbere je vždy dobré sa poradiť s odborníkmi.

V prípade poistenia financovaného MV určuje minimálne požiadavky na poistné krytie lízingová spoločnosť vo svojich všeobecných obchodných podmienkach. V prípade UniCredit Leasing Slovakia, a.s., na nasledovné riziká: poškodenie, zničenie v dôsledku havárie, živelných rizík, odcudzenia, lúpeže, vandalizmu, s územnou platnosťou na území celej Európy, z novej ceny motorového vozidla (pôvodnej obstarávacej ceny) s DPH pred odpočítaním predajných zliav a výbavy poskytnutej zdarma.

Čo je poistením kryté?

Poistenie sa vzťahuje na poškodenie alebo zničenie MV alebo jeho obvyklej výbavy náhodnou poistnou udalosťou, ktorou môže byť havária, živelná udalosť, krádež, lúpež, vandalizmus, zrážka alebo stret vozidla so zverou. Klient si môže na základe uvedeného vybrať typ poistného krytia, ktoré mu najviac vyhovuje.

Aký je územný rozsah poistenia?

Poistné krytie sa vzťahuje na škody vzniknuté na území dojednanom v poisťnej zmluve. Najčastejšie je havarijné poistenie dojednávané s územnou platnosťou pre geografické územie Európy, resp. iné vybrané štáty. Je dôležité všimnúť si prípadné výluky z územnej platnosti vo všeobecných poisťných podmienkach jednotlivých poisťovní, resp. v návrhu poisťnej zmluvy.

V prípade poistenia MV minimálne požiadavky na územnú platnosť určuje lízingová spoločnosť vo svojich všeobecných obchodných podmienkach. Spoločnosť UniCredit Leasing Slovakia, a. s. vyžaduje územné krytie pre celé geografické územie Európy.

Čo je to spoluúčasť a ako ovplyvňuje výšku poistného plnenia?

Spoluúčasť je miera Vášho podielu na náhrade škody v prípade vzniku poisťnej udalosti. Pri poistení so spoluúčasťou poisťovňa zníži každé poistné plnenie za každú poisťnú udalosť o dohodnutú výšku spoluúčasti. Táto je najčastejšie stanovená v percentách a v minimálnej výške v EUR, napr. 5 %, min. 165 EUR. Znamená to, že pri poisťnej udalosti zníži poisťovňa poistné plnenie o dohodnutú spoluúčasť v zmysle príkladu o 5 %, najmenej však o 165 EUR.

Všeobecne platí, že výška spoluúčasti je v nepriamej úmere k cene poistenia.

V prípade poistenia MV maximálnu výšku spoluúčasti určuje lízingová spoločnosť vo svojich všeobecných obchodných podmienkach. UniCredit Leasing Slovakia, a.s. akceptuje maximálnu spoluúčasť pre poistenie MV vo výške 10 %.

Na akú hodnotu je potrebné MV poistiť?

Aby nedošlo k podpoisteniu MV (nedostatočnému poisteniu), je potrebné stanoviť poisťnú sumu ako novú cenu, t.j. obstarávaciu cenu nového MV s DPH pred odpočítaním predajných zliav a výbavy poskytnutej zdarma.

Pri jazdených MV sa poisťná suma môže určiť podľa viacerých kritérií, a to podľa: pôvodnej faktúry na MV nie staršej ako 3 roky, resp. podľa pokynov danej poisťovne, znaleckého posudku, ocenenia v oceňovacom softvéri alebo stanovenia pôvodnej ceny predajcom alebo importérom.

Predpísané zabezpečenie.

Každá poisťovňa určuje povinnosť zabezpečiť MV podľa výšky hodnoty, na akú je MV poistené. Je preto dôležité dodržať predpísané zabezpečenie, aby pri odcudzení MV nepristúpila poisťovňa ku kráteniu alebo zamietnutiu poistného plnenia z dôvodu nedostatočného zabezpečenia.

Rozšírenie poistného krytia pripoistením doplnkových poisťných produktov k havarijnému poisteniu.

Viacere poisťovne ponúkajú k štandardnému produktu havarijného poistenia možnosť rozšírenia poistného krytia prostredníctvom doplnkových pripoistení k havarijnému poisteniu. Základnou podmienkou je, že tieto poistenia sa uzatvárajú spolu s havarijným poistením v danej poisťovni.

Ponuka a podmienky jednotlivých druhov doplnkových pripoistení sú špecifické pre každú poisťovňu. Najčastejšie ponúkané sú nasledovné doplnkové poistné produkty:

1. poistenie nadštandardnej výbavy
2. poistenie čelného skla, resp. všetkých skiel na vozidle
3. poistenie smrti a trvalých následkov po havárii
4. poistenie batožiny

5. poistenie nákladov na zapožičanie náhradného vozidla
6. poistenie finančnej straty v prípade totálnej škody vrátane odcudzenia (tzv. GAP)
7. poistenie právnej ochrany
8. poistenie rozšírenej asistencie
9. poistenie pracovnej činnosti strojovej / elektronickej nadstavby

Ako je to s poistením v prípade financovania MV prostredníctvom lízingovej spoločnosti?

MV financované prostredníctvom lízingovej spoločnosti nemôže byť v čase nadobudnutia účinnosti zmluvy o financovaní (zmluva) havarijne nepoistené, t. z., že nemôže byť bez platného havarijného poistenia. Je to jedna zo základných podmienok pre uzatvorenie zmluvy s lízingovou spoločnosťou, ktoré sú bližšie špecifikované vo všeobecných obchodných podmienkach lízingovej spoločnosti. Lízingová spoločnosť Vám v spolupráci s finančným agentom ponúka možnosť poistiť sa podľa Vašich požiadaviek a potrieb v spolupracujúcich poisťovniach a platiť poistné, garantované počas celej doby financovania spolu so splátkou financovania.

V prípade škodovej udalosti je potrebné postupovať podľa pokynov poisťovateľa. Bližšie informácie sa nachádzajú aj na webovej stránke www.unicreditbroker.sk

Asistenčné služby.

Súčasťou havarijného poistenia sú aj dodatočné služby, ktoré klienti môžu využiť pri dopravných nehodách, mechanických poruchách či iných poistných udalostiach. Rozsah a limity poskytovaných asistenčných služieb závisí od ponuky konkrétneho poisťovateľa.

Aké sú právne následky uzatvorenia zmluvy?

- poisťovňa sa zaväzuje poskytnúť poistné plnenie (v dohodnutom rozsahu a za dohodnutých podmienok), ak nastane poistná udalosť – škoda spôsobená prevádzkou MV
- ten, kto uzatvorí poistnú zmluvu (poistník – držiteľ motorového vozidla) s poisťovňou, má povinnosť platiť dohodnuté poistné

Náležitosti poistnej zmluvy.

Poistná zmluva obsahuje najmä výšku poistnej sumy, výšku poistného, jeho splatnosť a informáciu, či ide o jednorazové alebo bežné poistné, poistnú dobu, práva a povinnosti poisťovateľa a toho, s kým bola poistná zmluva uzatvorená.

Súčasťou poistnej zmluvy sú všeobecné poistné podmienky, iné osobitné dojednania ako aj ďalšie dokumenty v zmysle platnej legislatívy, ktoré podrobne upravujú práva a povinnosti poisťovateľa aj toho, kto uzatvoril s poisťovateľom poistnú zmluvu.

Ako zaniká zmluva o Havarijnom poistení?

- výpoveďou ku koncu poistného obdobia podanou aspoň 6 týždňov pred jeho uplynutím
- nezaplatením poistného za prvé poistné obdobie alebo jednorazového poistného do troch mesiacov odo dňa jeho splatnosti
- nezaplatením poistného za ďalšie poistné obdobie do jedného mesiaca odo dňa doručenia výzvy poisťovateľa na jeho zaplatenie
- dňom zániku motorového vozidla alebo dňom jeho zničenia, vyradením z evidencie MV
- odstúpením od poistnej zmluvy zo strany poisťovateľa alebo toho, kto uzatvoril s poisťovateľom poistnú zmluvu v zmluvou určených alebo zákonom stanovených prípadoch
- zmenou vlastníka (zmenu je nutné zdokladovať poisťovateľovi)

Aký je systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie (poisťovne)?

Systém ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie je u poisťovateľa zabezpečený v súlade so Zákonom č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení. Na vykonávanie poisťovacej činnosti poisťovňou je nevyhnutné povolenie Národnej banky Slovenska.

Poisťovateľ je pri výkone poisťovacej činnosti povinný dodržiavať Zákon č. 39/2015 o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov a podlieha ním vytvorenému kontrolnému mechanizmu a dohľadu Národnej banky Slovenska.

Na záver:

Toto poistenie Vás bude chrániť v prípade škôd vzniknutých pri prevádzke MV. Vzťahuje sa na škody spôsobené na Vašom MV. V závislosti na Vami zvolenom produkte havarijného poistenia budete spoľahlivo krytý proti škodám a nárokom, ktoré nemôžete predpokladať a ktoré môžu nastať pri prevádzke MV na cestách a prípadnej havárii Vášho MV.

V prípade akýchkoľvek otázok vyplývajúcich z tohto poistenia alebo v prípade vzniku poistnej udalosti sa vždy s dôverou môžete obrátiť na zástupcov našej spoločnosti, ktorí Vám radi pomôžu.