Povinné ručení může nahradit havarijní pojištění. Co všechno si můžete připojistit?

Povinné ručení většina řidičů považuje jen za nutnost, kterou jim předepisuje zákon. Málokdo ví o všech možnostech připojištění nabízených k povinnému ručení. V takovém případě přitom může povinné ručení dokonce nahradit havarijní pojištění, což pro klienta v mnoha případech znamená finanční úsporu.

# Rozdíl mezi povinným ručením a havarijním pojištěním

## Abychom správně pochopili, co je součástí povinného ručení a jak se liší od havarijního pojištění, pojďme si nejprve oba pojmy vysvětlit. Povinné ručení (oficiálně pojištění odpovědnosti z provozu vozidla) kryje škody, které pojištěná osoba způsobí provozem svého vozidla. Může se jednat o škody na zdraví, majetku nebo dokonce ušlém zisku. Dále vám uhradí také náklady spojené s právním zastoupením při uplatňování nároků z povinného ručení. Připomeňme si, že toto pojištění je povinné pro všechny vlastníky tuzemského vozidla nebo řidiče cizozemského vozidla. Zákon stanovuje výjimku pouze pro několik specifických případů, jako jsou vozidla integrovaného záchranného systému nepoužívaná k podnikání, některých bezpečnostních složek aj. Řidič cizozemského vozidla nemusí platit povinné ručení mimo jiné v případě, že je držitelem zelené karty vydané pojišťovnou v zahraničí.

O povinném ručení byste tedy měli vědět především to, že kryje **pouze škody způsobené ostatním**, ale nikoliv samotného pojištěného. Z toho důvodu si velká část řidičů sjednává také **havarijní pojištění**, které jim v případě nehody zaplatí **náklady na opravu vozidla**. Mnohdy přitom zapomínají ještě na druhou možnost, kterou je sjednání připojištění k povinnému ručení.

# Připojištění k povinnému ručení

Připojištění k povinnému ručení mohou být vhodnou volbou v případě, že nemáte sjednané havarijní pojištění, ale chcete si dopřát **lepší ochranu a pocit bezpečí**. Tuto možnost nabízí naprostá většina pojišťoven, u kterých si lze zřídit povinné ručení. Nabídka připojištění bývá velmi podobná, může se ovšem lišit cenou, krytím nebo podmínkami. Před sjednáním produktu proto ideálně využijte **internetové srovnávače povinného ručení**, které vám pomohou najít nejvýhodnější nabídku. Při sjednání přes internet navíc nemusíte chodit nikam na pobočku, takže kromě peněz ušetříte také čas. Na rozdíl od sjednávání přímo v pojišťovně vás nikdo nebude tlačit do rozhodnutí, vše si můžete v klidu promyslet a pečlivě si pročíst všechny podmínky. Abyste měli **100% jistotu nejvýhodnější nabídky**, můžete využít také srovnání havarijního pojištění a zjistit, který produkt (po přidání všech připojištění) vyhovuje vaší peněžence nejlépe.

Mezi nejčastěji nabízené možnosti připojištění k povinnému ručení patří pojištění:

* skel,
* úrazu,
* právní ochrany,
* náhradního vozu,
* asistenční služby,
* zavazadel,
* střetu se zvěří,
* živelné pohromy,
* odcizení.

## Pojištění skel

Poškození skla patří k vůbec **nejčastějším škodám na vozidle** – rizikové bývají především zimní měsíce, kdy se na vozovkách mnohdy nachází posypový štěrk. Prasklé sklo od kamínku vás nemusí překvapit, pokud si k povinnému ručení sjednáte pojištění skel. Podstatné může být především pro řidiče, kteří najezdí hodně kilometrů. Pojišťovny jej často nabízí ve variantách **pro čelní sklo a pro všechna výhledová skla**, přičemž zahrnuto je scelení skla i jeho kompletní výměna. Nezapomeňte se také seznámit s výší spoluúčasti a limity pojistného plnění.

## Pojištění úrazu

Pokud by v případě nehody došlo ke škodám nejen na vozidle, ale také na zdraví, poskytne vám pomocnou ruku **úrazové pojištění k povinnému ručení**. Obvykle se vztahuje na tělesné poškození, trvalé následky a smrt následkem úrazu ve vozidle a pobyt v nemocnici. Všímejte si, zda se pojištění vztahuje pouze na řidiče nebo také přepravované osoby (tzv. **pojištění sedadel**). Druhá varianta se bude hodit každému, kdo často přepravuje svou rodinu nebo známe. Ideální je potom pro řidiče taxislužeb, spolujízd apod.

## Právní ochrana

Pokud by viník nehody odmítal uznat vinu, nebo nastal jiný problém související s provozem vašeho vozidla vyžadující **služby právníka**, může se hodit pojištění právní ochrany.

## Náhradní vůz

V případě, že je pro vás kvůli zajištění chodu domácnosti, podnikání nebo z jiného důvodu automobil nutností, stojí za zvážení připojištění náhradního vozidla. V takovém případě vám pojišťovna **uhradí náklady na pronájem náhradního vozidla** po dobu, kdy svůj vlastní vůz nebudete mít k dispozici. Může se jednat o poškození z důvodu nehody, nepojízdnost nebo odcizení – tyto podmínky si stanovuje pojišťovna, proto se nezapomeňte ujistit, na jaké případy se připojištění vztahuje.

## Asistenční služba

Při nehodě nebo poruše můžete využít asistenčních služeb, které ovšem nejsou zadarmo. Proto se vyplatí si předem sjednat připojištění asistenční služby. V případě problému potom stačí zavolat na **nonstop asistenční linku pojišťovny**, která vám zajistí příjezd opraváře, případný odtah a opravu vozidla, úschovu nepojízdného vozidla a další služby. I u tohoto připojištění ovšem platí, že rozsah služeb (a výše pojistných limitů) se u jednotlivých pojišťoven může lišit. Někdy totiž může být zahrnut např. příjezd technika, ale nikoliv samotná oprava. Také se informujte o rozsahu **připojištění v zahraničí**, kde mohou asistenční služby přijít obzvlášť vhod.

## Pojištění zavazadel

Pojistěte si osobní věci všech členů posádky proti **odcizení, poškození nebo zničení** ve vozidle. Může se hodit pro případ, že cestujete na dovolenou s kufry nebo jízdními koly. Pozorně si ovšem pročtěte výjimky tohoto připojištění, stejně jako limity plnění.

## Střet se zvěří

Střet se zvěří může být nepříjemnou záležitostí, ale pokud si sjednáte toto připojištění, získáte **náhradu škody**, pokud by taková situace nastala. Někdy se může toto pojištění vztahovat také na jiné škody způsobené zvěří (např. překousání kabeláže).

## Živel

Vaše auto není ohroženo jen nehodou nebo krádeží. V případě **živelné pohromy**, jako je požár, záplava, krupobití či pád stromu, vám pomůže toto připojištění, aniž byste si museli zřizovat havarijní pojištění.

## Odcizení

Ani kvůli pojištění proti odcizení si **nemusíte sjednávat havarijní pojištění**. Překonání této velmi nepříjemné zkušenosti vám usnadní připojištění k povinnému ručení. Pozor ovšem na nastavené limity i spoluúčast.