

Tento materiál není závazným
návrhem, který by zakládal práva
a závazky účastníků.

obchodní místo



Poradce pro motoristy

 **AUTOLEASING**



Poradce pro motoristy

1. Úvodní slovo

Vážení stávající a potenciální motoristé, se zabezpečením mobility, která patří mezi základní potřeby člověka, jsou spojeny povinnosti, závazky i odpovědnost.

Jako jeden z největších poskytovatelů finančních služeb na českém trhu cítíme zodpovědnost Vás informovat, co všechno Vás může potkat při pořízení Vašeho nového vysněného vozu.

Ve snaze přiblížit Vám co nejbližší svět „auto mobility“ jsme vytvořili brožuru, která Vám poskytne informace a tipy spojené s pořízením a provozem vozu.

Řízení automobilu samo o sobě vyžaduje zodpovědný přístup, který začíná autoškolou, ale zcela jistě nekončí vydáním řidičského průkazu.

Informace, které najdete v této brožuře, Vám mohou být nápomocny při řešení rozpočtu spojeného s provozem vozidla, ale jsou také připomenutím povinností zodpovědných řidičů a majitelů vozů.

Jsme tu, abychom Vám umožnili jezdit, místo snít.

**Příjemné čtení,
Wilfried Elbs
Předseda představenstva
a generální ředitel s Autoleasing, a.s.**



2. Mít své vlastní auto...

Jezděte, místo sněte. Přečtěte si pár tipů, jak nekoupit „káru“ za „drahý peníz“.

Pár obecných pravidel na začátek:

- Vyžadujte písemnou formu kupní smlouvy.
- Pečlivě čtete to, co podepisujete (svým podpisem stvrzujete, že všemu ve smlouvě rozumíte a se vším souhlasíte).
- Cenu auta si ověřte porovnáním podobného auta na motoristických inzertních serverech, obecně známé jsou například tipcars.com nebo mobile.de.
- Kupované auto (ojeté) si pečlivě prohlédněte. Nejlépe je vzít si s sebou na pomoc kamaráda nebo fundovaného známého. Buďte pečliví, ale zachovejte si racionální očekávání s ohledem na stáří vozu. Pozornost věnujte zevnějšku, interiéru, motoru a nezapomeňte také na podvozek. Na co si dát pozor najdete na různých internetových serverech, např. na internetových stránkách SOVA - sdružení pro ochranu vlastníků automobilů.
- Věnujte pozornost platnosti technické a emisní kontroly, zkontrolujte údaje ve Velkém technickém průkazu a prohlédněte si také servisní knížku (na co si dát pozor najdete např. na www.sdruzeni-sova.cz).
- Zvažte prověření původu vozu přes specializované společnosti, například obecně nejznámější Cebia nebo CarDetect, popř. jiné společnosti.

2.1. Laická kontrola základních identifikátorů ojetého vozu*

Proč kontrola základních identifikátorů vozu

Podle identifikátorů poznáte, zda kupujete vůz s parametry, které jsou uvedeny v technickém průkazu (VTP), a zda opravdu kupujete vozidlo, které je v něm uvedeno. Může se totiž stát, že koupíte vozidlo dovezené ze zahraničí jako havarované, ze kterého byly použity doklady a vyříznuta část plechu s vyraženým VIN a identifikačními štítky. Tyto byly následně umístěny do vozidla odcizeného např. v Česku. Auto tak bylo přihlášeno na doklady ze zahraničí a Vy v podstatě kupujete kradené vozidlo.

Kontrola roku výroby

Skutečný rok výroby lze v případě pochybností určit z kódů, které najdete např. na sklech, bezpečnostních pásích, sedadlech, plastových dílech, agregátech, ABS, klimatizaci, alternátoru, nádobkách provozních kapalin atd.

Bezpečnostní pásy

Označení data výroby bezpečnostního pásu může mít různé formy (od přímého natištění data až po jednoduché zakódování do řady čísel). Najdete ho na látkové nášivce nebo plastovém štítku v dolní části, v místě ukotvení bezpečnostního pásu. Samotné znaky mohou být natištěny na látce či vyraženy do plastového štítku.

VIN karoserie

Nejdůležitějším (rodným) číslem automobilu je kód VIN. Ten musí souhlasit s údaji v technickém průkazu. Kód VIN najdete většinou vyražený v motorovém prostoru (např. na krytu tlumiče, tzv. klobouku), na přepážce mezi motorem a kabinou vozu, na podlaze nebo v zavazadlovém prostoru. Zkontrolujte, jestli není pozměněn, neodborně přeražen nebo jestli někdo nemanipuloval s dílem, na kterém je kód VIN vyražen.

Typový štítek

Nejčastěji ho najdete v motorovém prostoru nebo na sloupku vozidla. Opět zkontrolujte všechny údaje a porovnejte je s technickým průkazem. Pokud štítek chybí, je poškozený nebo neoriginálně uchycený, zvyšuje se pravděpodobnost, že s vozidlem něco není v pořádku

(původ, předchozí havárie...). Pakliže štítek chybí, nemusí registrační místo takový vůz přihlásit.

Typ a výrobní číslo motoru

Oba údaje najdete vyražené na bloku motoru. Porovnejte je s technickým průkazem. V něm musí být povinně uveden pouze typ motoru (platí pro technické průkazy vydané od 1. 7. 2001, do této doby se v technickém průkazu uvádělo i výrobní číslo motoru). Pokud můžete, zkontrolujte i výrobní číslo motoru. Opět se zaměřte na to, jestli s vyraženými číslicemi někdo nemanipuloval nebo není-li upravena razná plocha čísla motoru. Je-li číslo motoru poškozené, vyrezlé nebo nese různé stopy úprav, automobil nekupujte.



* Převzato z Příručky pro koupi ojetiny, SOVA - sdružení pro ochranu vlastníků automobilů



3. Pojištění, řešení pojistné události

3.1. Povinné ručení

Povinné ručení, alias Pojištění za škodu způsobenou provozem vozidla, je povinné ze zákona. V případě, že způsobíte dopravní nehodu, je z něj hrazena vyčíslená škoda na cizím vozidle až do limitu daného pojišťovnou. Škodu na vlastním vozidle Vámi uzavřené pojištění odpovědnosti nepokrývá (k tomu slouží tzv. havarijní pojištění).

Limity (za škody na zdraví a za škodu na majetku) stanovené pojišťovnou se mohou lišit, stejně jako cena, kterou za sjednání povinného ručení zaplatíte. Ta se mj. odvíjí také od objemu motoru. Platí, že čím vyšší objem motoru, tím dražší povinné ručení. Vliv na cenu pojistného má také systém malusů a bonusů. Bonusy (tj. nebouráte) cenu pojistného snižují a malusy (přičítají se za každou nahlášenou pojistnou událost) cenu pojistného zvyšují.

Pozor! Povinné ručení musí být sjednáno u každého vozidla, které je způsobilé k provozu, tj. má přidělenou SPZ. V případě, že způsobíte dopravní nehodu nepojištěným vozidlem, bude po Vás náhrada škody vymáhána od Kanceláře pojistitelů.

3.2. Havarijní pojištění

Havarijní pojištění kryje škodu na vlastním vozidle z vlastního přičinění. Je nepovinné ze zákona, ale je obvykle vyžadováno finančními institucemi jako způsob zajištění úvěrované částky.

Havarijní pojištění se sjednává s tzv. spoluúčastí, která je dána procentem a minimální hodnotou spoluúčasti, obvykle je nabízena spoluúčást 5 %, min. 5 000 Kč nebo 10 %, min. 10 000 Kč, výjimečně 20 %, min. 20 000 Kč.

Příklad – spoluúčást je sjednána např. na 5 %, min. 5 000 Kč. Škoda na vozidle je 30 000 Kč, 5 % z 30 000 Kč je 1 500 Kč, min. participace je 5 000 Kč. Na úhradě škody se budete tedy podílet 5 000 Kč.

Jak vybrat tu správnou pojistku Vám poradí „srovnávače“ pojištění na internetu, které velmi rychle a on-line porovnají nabídku všech pojišťoven (stačí do internetových vyhledávačů zadat „pojištění vozidel“).

3.3. Doplnková připojištění k vozu

K vozu si můžete sjednat různá doplňková připojištění. Mezi nejčastější typy pojištění patří pojištění čelního skla, pojištění sedadel, pojištění schopnosti splácet, či pojištění zavazadel.

3.4. Pojistná událost

Pojistná událost je vždy nepříjemnou událostí.

Co dělat, když se něco takového stane

- Při pojistné události do 100 000 Kč vyplníte záznam o dopravní nehodě, v ostatních případech pojistnou událost vždy oznámíte Policii České republiky, v zahraničí místní policii (podepisujete pouze ty dokumenty, kterým rozumíte a se kterými souhlasíte).
- Poznamenejte si jednací číslo vyšetřovacího protokolu a adresu vyšetřující policie (v případě oznámení na policii).
- Oznamte pojistnou událost pojišťovně.
- Oznamte pojistnou událost leasingové společnosti (v případě, že máte auto na leasing nebo úvěr) a požádejte leasingovou společnost o vystavení souhlasu s uvolněním vinkulace pojistného plnění (je-li sjednána), obvykle na předdefinovaných formulářích, které jsou ke stažení na internetových stránkách leasingové společnosti.

Kdy je nutné volat Policii ČR:

- Při nehodě byly zraněny nebo usmrceny osoby.
- Škoda převyšuje 100 000 Kč na některém z vozidel včetně přepravovaných věcí.
- Došlo ke škodě na majetku třetí osoby (např. na nemovitosti, zaparkovaném vozidle apod.).
- Byla poškozena pozemní komunikace či bylo zničeno její příslušenství (např. dopravní značení).
- Došlo k poškození obecně prospěšného zařízení (např. přejezdového zabezpečovacího zařízení) nebo životního prostředí.
- Bez vynaložení nepřiměřeného úsilí nebudete sami schopni obnovit plynulost provozu.
- V případě škody vzniklé vandalismem nebo odcizením.

Kdy není nutné volat Policii ČR:

- Škoda nepřevyšuje 100 000 Kč.



4. Financování auta

4.1. Základní pojmy

RPSN – udává se u všech bankovních i nebankovních půjček a úvěrů. Jedná se o roční procentuální sazbu nákladů, která udává, o kolik procent z dlužné částky zaplatíte víc, a to v období jednoho roku. Jsou v ní také zahrnuty další poplatky, jako například poplatky za uzavření smlouvy, za vedení účtu, za vedení úvěru a další. Do roční procentuální sazby nákladů je zahrnut také úrok půjčky, který ukazuje pouze cenu půjčených peněz, bez dalších poplatků a nákladů.

Mimořádná splátka

je dána procentem z pořizovací ceny.
Platí u leasingového financování.

Příklad: Škoda Fabia Easy 1,2 HTP, PC 195 900 Kč
Mimořádná splátka 10 % = 19 590 Kč

Opce

platí u finančního leasingu. Přednostní právo na koupi auta po skončení doby splácení za předem danou kupní cenu.

Deponace technického průkazu

platí u financování formou finančního leasingu i spotřebitelského úvěru. Znamená, že technický průkaz je po dobu trvání smlouvy uložen u leasingové společnosti. Povinnost deponovat technický průkaz je obvykle definována ve Všeobecných obchodních podmínkách leasingové společnosti.

4.2. Leasing a spotřebitelský účelový úvěr

Nedostatek hotovosti neznamená zklamání z toho, že si nemůžete splnit své sny. Vyřízení leasingu nebo spotřebitelského účelového úvěru od leasingových společností je rychlé a snadné. Obvykle stačí vyplněná žádost, 2 doklady totožnosti, někdy může být vyžadováno potvrzení o příjmu. Výhodou leasingu a spotřebitelského účelového úvěru je jeho dostupnost, obvykle jej lze uzavřít přímo u prodejce vozu a také variabilita ve výši a délce splátek. Úvěr nebo leasing splácíte z libovolného účtu, bez nutnosti inkasa a bez poplatků za vedení účtu.

Je dobré vědět...

Leasingová společnost je po celou dobu trvání vlastníkem vozu. Pro podnikatele dobrá zpráva - leasingová splátka je plně daňově uznatelná a plátcí DPH mají možnost si DPH odečítat pravidelně z měsíčních leasingových splátek.

4.2.1. Leasing

Leasing funguje jako pronájem s následnou opcí (přednostním právem) na koupi vozu za předem danou kupní cenu. Kupní cena je většinou symbolická (obvykle se pohybuje v rozmezí 100 - 1 000 Kč bez DPH), u některých akčních produktů (leasing se zůstatkovou hodnotou) může být dána procentem z pořizovací ceny, obvykle od 1 % do 17 %.

Leasing je veden v podrozvahových účtech, je to nákladová položka. U leasingu aut je pro daňově uznatelné náklady dána podmínka doby trvání na min. 54 měsíců (týká se podnikatelů), obvykle však leasingové společnosti nabízí délku splácení ve více variantách: od 12 do 96 měsíců.

U leasingu se platí také takzvaná mimořádná splátka předem, která je také variabilní od 0 do 70 % z pořizovací ceny. Výši mimořádné splátky si stanovujete Vy sami, podle Vašich možností.

4.2.2. Spotřebitelský účelový úvěr

Leasingové společnosti obvykle poskytují jako doplňkový způsob financování také spotřebitelský úvěr. Jedná se o účelový úvěr, tj. úvěr sjednaný k pořízení konkrétního vozu (specifikace VIN karoserie). Výše poskytnutého úvěru se odvíjí od pořizovací ceny auta (maximální výše úvěru je rovna pořizovací ceně vozu, včetně doplňků k vozidlu).

Podmínky sjednaného úvěru jsou velmi podobné jako u leasingu. Při sjednání úvěru platíte část kupní ceny, která je variabilní, obvykle v rozmezí 0 až 70 % z pořizovací ceny. Úvěr splácíte tak dlouho, jak chcete, většinou leasingové společnosti nabízí rozložení splátek do období 12 až 96 měsíců.

Auto je po pořízení formou úvěru ve vlastnictví klienta, technický průkaz je však po celou dobu splácení deponován u leasingové společnosti jako forma záruky.



Je dobré vědět...

Většina leasingových společností vyžaduje po celou dobu splácení deponaci technického průkazu. Důvod je logický – jedná se o účelový úvěr na pořízení vozu. Uložení technického průkazu slouží jako forma zajištění.

Nezapomeňte...

Ať už zvolíte leasing nebo spotřebitelský úvěr, vždy si přečtěte vše, co podepisujete. Pokud něčemu nerozumíte, raději se zeptejte, buď přímo tam, kde úvěr či leasing sjednáváte, nebo u leasingových společností (většina má klientské linky, kde Vám vyškolené operátorky poradí a zodpoví případné dotazy). Vyhnete se možným nesrovnalostem.

4.3. Bankovní úvěr

Banky dnes půjčují takřka na cokoli, typů bankovních úvěrů existuje celá spousta. V případě, že se rozhodnete pro financování auta formou bankovního úvěru, musíte zajít na pobočku některé z bank a požádat o úvěr. Ve většině bank na základě udaných parametrů (vyplněné žádosti) zhodnotí Vaši bonitu a nabídnou maximální úvěrový limit.

Bankovní úvěr nelze sjednat přímo v místě prodeje vozidla. Výhodou bankovního úvěru je jeho variabilita, stejně jako u leasingových produktů si můžete stanovit dobu, jak dlouho chcete úvěr splácet, obvykle v rozmezí 6 až 72 měsíců. Bankovní úvěr je obvykle neúčelový, tzn. že maximální výše úvěru není limitována pořizovací cenou, ale zároveň je neúčelovost úvěru vyváжена obvykle vyšší úrokovou sazbou. Úrokové parametry stanovené RPSN (roční procentuální sazba nákladů) jsou obvykle s ohledem na neúčelovost úvěru vyšší než u produktů leasingových společností.

4.4. Platební neschopnost

Hrozí-li Vám, že v důsledku nepředvídané změny životní situace nebudete schopni hradit splátky leasingu nebo úvěru, neprodleně o tom informujte bankovní či nebankovní společnost, která Vám úvěr/leasing

poskytla. Včasné oznámení problému se splácením Vám „otevívá“ cestu k dohodě např. o převodu, odkladu či restrukturalizaci splátek.

S žádostí o konzultace se můžete obrátit také na Poradnu při finanční tísni (www.financnitisen.cz). Poradna při finanční tísni je obecně prospěšná společnost, poskytující poradenské služby zdarma. V Poradně můžete požádat o konzultaci, jak postupovat zejména v situacích, kdy Váš pravidelný příjem výrazně poklesl (např. vlivem dlouhodobého onemocnění či úrazu; ztráty zaměstnání a následné nezaměstnanosti; rozvodu manželství či úmrtí partnera). Poradna Vám poskytne užitečné rady také v případě, že se teprve o úvěr, půjčku nebo leasing chystáte požádat.





5. Provoz auta

5.1. Běžná provozní údržba

Pro udržení Vašeho automobilu ve správném provozním stavu a pro zabezpečení trvalé úrovně výkonu by měla být prováděna údržba v souladu s časovým plánem údržby. Časový plán údržby najdete v servisní knížce, která by měla být k dispozici u každého vozu. Obvykle je stanoven po jednom roce nebo určitém počtu ujetých kilometrů (např. 1 rok nebo 15 000 km, podle toho, co nastane dříve).

5.1.1. Provoz v zimě

Doporučujeme vozit s sebou základní nouzovou výbavu, např. škrabku na okna, pytlík s pískem, malou lopatu, startovací kabely, příp. sněhové řetězy.

Před zimou proved'te zimní údržbu:

- Překontrolujte stav akumulátoru a kabeláže. Nízká teplota snižuje kapacitu akumulátoru.
- Svě auto vybavte pneumatikami se zimním vzorkem a motorovým olejem, který je vhodný pro studené klimatické podmínky.
- Zámky dveří ošetřete nástřikem nemrznoucího prostředku nebo glycerinu.
- Zamrzlé dveře nikdy neotvírejte násilím. Násilné otvírání zamrzlých dveří může mít za následek poškození dveřních těsnění. K otevření použijte horkou vodu, tuto následně pečlivě osušte.
- Do ostřikovačů používejte nemrznoucí směsi.
- Za studeného počasí by neměla být při parkování po delší dobu zatažena parkovací brzda (mohla by zamrznout).

5.2. Úspora spotřeby

Pokud chcete minimalizovat spotřebu pohonných hmot, tak:

- Vždy používejte převodový stupeň odpovídající rychlosti jízdy a stavu vozovky.
- Vyvarujte se nadměrné akcelerace a prudkého brzdění. Zrychlujte vždy pozvolna do dosažení požadované rychlosti jízdy.
- Udržujte konstantní rychlost jízdy, pokud to lze.
- Nepumpujte plynovým pedálem a vyvarujte se přetáčení motoru.
- Nenechávejte motor běžet dlouho na volnoběh.
- Udržujte motor vždy správně seřízený.
- Dodržujte předepsané hodnoty hustoty pneumatik. Příliš nízký tlak vzduchu v pneumatikách vede k jejich rychlému opotřebení a k nehospodárné spotřebě pohonných hmot.
- Klimatizaci používejte pouze v případě potřeby.
- Dbejte na správné nastavení geometrie předních a zadních kol.
- Nevozte zbytečná zavazadla ani náklad.



5.3. Kolik auto doopravdy stojí

Koupě auta obvykle znamená i další investice. Náklady spojené s pořízením vozu nepodceňujte. Počítejte s tím, že některé výdaje jsou sezónně zvýšené.

Jednorázové náklady:

- pořízení vozu
- evidenční prohlídka vozu, cca 200 Kč (u ojetin)
- dovozová technická prohlídka (koupě vozu v zahraničí), cca 2 500 Kč a měření emisí, cca 1 500 Kč
- přihlášení do evidence motorových vozidel, 800 Kč

Náklady bez návaznosti na ujeté kilometry:

- povinné ručení
- dálniční známka
- silniční daň (u aut pro podnikání)
- parkovné apod.

Náklady s návazností na ujeté kilometry:

- pravidelné servisní prohlídky
- palivo
- opravy v důsledku opotřebení
- letní/zimní pneumatiky



Tip...

Chcete vědět, kolik za auto opravdu zaplatíte? Vytvořte si jednoduchý plánovač na auto. Sestavte si jednoduchou tabulku, ve které si ve sloupcích nadefinujete jednotlivé výdaje (např. pojištění, dálniční známky, pneumatiky apod.). Vynaložené výdaje rozpočítejte do měsíčních splátek. Takto jednoduše získáte přehled o skutečných měsíčních výdajích za své auto.

Příklad: Škoda Fabia Easy 1,2 HTP, PC 195 900 Kč, mimořádná splátka 10 % = 19 590 Kč, délka splácení 36 měsíců, RPSN 9,18 %

Leasing/úvěr	Leasing/ akontace	Havarijní pojištění
Měsíční platba	Jednorázově ****	Měsíční platba
5 592	19 590	374

Povinné ručení	Dálniční známka	Benzín *
Měsíční platba	Roční platba	Měsíční platba
248	1 200	2 583

Parkovné **	Silniční daň ***	Náklady celkem
Měsíční platba	Roční platba	Měsíc
1 500	1 800	11 091

- * průměrná spotřeba 6l/100 km, měsíční nájezd 1 500 km, průměrná cena Natural 95 28,70 Kč
- ** parkovné spojené s garážovým stáním
- *** v případě podnikatelů
- **** platba při podpisu smlouvy, která je rovna mimořádné splátce



6. Jak neprodělat a ušetřit na další auto

Využívejte městskou dopravu. Převážka po městě hromadnou dopravou může ušetřit spoustu peněz, zejména pokud vlastníte, popřípadě si pořídíte, roční, čtvrtletní nebo měsíční kupon.

6.1. Úspora při nákupu auta

Skutečně velký potenciál úspory se nabízí při nákupu auta. Pořizovací cena a následná ztráta hodnoty auta jsou většinou ty největší nákladové faktory. Při pořízení auta byste měli vždy zvážit to, co je pro Vás z hlediska vzhledu, bezpečnosti a vybavy opravdu důležité.

Tip...

Napište si předem na papír, co byste si v autě přáli a pak z toho vyberte, co je opravdu důležité. Na příplatkových doplncích, které pro Vás nebudou až tak důležité, můžete opravdu ušetřit nemalé peníze.

6.2. Úspora spojená s jízdou podle předpisů

Jezděte podle předpisů a buďte zodpovědným řidičem. Vyhněte se případným pokutám a dopravním kotrmelcům. Největší ztráty (nejen finanční) pro Vás budou znamenat rychlá jízda nebo jízda s alkoholem v krvi.

Od roku 2009 platí na území ČR bodový systém. Body sbíráte za různé přestupky, za jeden přestupek získáváte od 1 do 7 bodů podle závažnosti. Po dosažení 12 bodů dostanete oznámení a výzvu k odevzdání řidičského průkazu. O vrácení řidičského oprávnění můžete požádat po roce od jeho ztráty. Více informací o bodovém systému najdete např. na internetových stránkách www.bodovysystem.cz.

Přejeme Vám hodně šťastných kilometrů bez nehod a kotrmelců, s patřičnými emocemi a radostí z nového vozu!

