

MOJE PENÍZE | Ekonomika & Pojištění

Přecházíte k jinému dodavateli energie? Raději dvakrát měřte

JOZEF GÁFRIK

Podzim začal tak hezky, řeknou si možná někteří čtenáři, pomyslel jsem si zrovna na změnu dodavatele energií. Některé firmy totiž za patřičného marketingového bubnování snižují ceny. Avšak pozor, ty se vedle neregulované části stanovované dodavatelem skládají i z části regulované, kterou určuje stát. Pro ověření výhodnosti konkrétní nabídky je proto dobré využít srovnávací portály. A když už se někdo pro změnu rozhodne, měl by být obezřetný.

JE DOBRÉ MÍT PŘEHLED

Regulovanou část ceny za elektřinu nebo plyn stanovuje pro každý rok Energetický regulační úřad, vždy ke 30. listopadu. Tato položka je pro všechny obchodníky v následujícím roce stejná a není zde prostor pro slevu. Neregulovaná část ceny je



CENOVÝ SLALOM. Nebuďte důvěřiví, jde o peníze! Foto: Shutterstock

pak složena z ceny produktu (silové elektřiny, resp. zemního plynu), ale také z dalších položek, jejichž výši stanovuje dodavatel na základě vlastního obchodního rozhodnutí. Vychází přitom z nákladů, které měl při nákupu sám. Kromě toho hraje podstatnou roli i snaha získat nové zákazníky.

„Na základě zkušeností z naší poradny víme, že novým zákazníkům dodavatelé nabízejí někdy výhodnější ceny, zatímco dlouhodobě

věrným spotřebitelům představi lepší nabídku až když chtějí odejít ke konkurenci,“ vysvětluje Eduarda Hekšová, ředitelka spotřebitelské organizace dTest.

Během trvání smlouvy dochází i ke změně ceny odebrané energie. Dodavatel totiž může jednostranně změnit podmínky smlouvy včetně zvýšení či snížení neregulované části ceny. Ovšem když ji zvýší, spotřebitel může od smlouvy odstoupit bez sankce.

U smluv na dobu určitou, které jsou uzavírány jako fixní, obvykle na dva či tři roky, se dodavatel zákazníkovi zaručuje, že v určitém období podmínky nezmění. Fixní cena, kterou zpočátku zákazník vítal, se však později může ukázat jako nevhodná, jestliže ceny energií na trhu klesnou.

JAK NEPLATIT POKUTU

„Z fixních smluv se přitom lze vyvázat buď zaplacením smluvní pokuty, nebo tento krok není vůbec možný. Oproti tomu smlouvu sjednanou na dobu neurčitou lze ukončit kdykoliv s maximálně tříměsíční výpovědní dobou a bez hrazení pokut,“ informuje Eduarda Hekšová.

Pro srovnání výhodnosti stávající smlouvy může zájemce využít některý z veřejně dostupných srovnávacích portálů, třeba na stránkách Energetického regulačního úřadu. Jako užitečné se může ukázat i vyžádání konkurenčních nabídek.

Firma a pojištění. Ideální je smlouva na míru

Stojíte jako podnikatel před otázkou, jaké pojištění si vybrat pro vaši firmu? „Hlavně – nepodceňte přípravu,“ říká k tomu mluvčí Generali České pojišťovny Jan Marek.

Před sjednáním pojištění je si třeba uvědomit konkrétní rizika. Na začátku je vhodné sepsat si veškerý podnikový majetek, movitý i nemovitý. Mnohdy se tím odhalí další oblasti, která je vhodné zařadit pod pojistnou ochranu.

Sjednaná pojistná částka by pak měla odpovídat částce, za jakou lze škodu nahradit. Tedy např. znovu postavit budovu, pořídit zásoby, koupit nové vybavení.

POZOR NA SPECIFIKA

Mít trvalý přehled o dění v pojišťovnictví je pro laika skoro nemožné. S důkladnou analýzou situace je proto dobré obrátit se na pojistného poradce, který se na tuto oblast specializuje. Podstatné je zvolit pojištění, které se plně přizpůsobí konkrétním

potřebám. Pojišťovat stavební či projekční firmu nebo třeba řetězec lahůdkářství – to jsou velmi odlišné disciplíny.

CO VŠECHNO HRAJE ROLI

„Možnost variability je u podnikatelského pojištění klíčová, proto jsme podnikatelské pojištění ProfiPlán připravili tak, aby se maximálně přizpůsobilo zákazníkům,“ vysvětluje Jan Marek. Optimální je podle něho kombinace různých druhů pojištění, aby výsledek od-

povídal všem potřebám a předpokládanému riziku. Nejen s ohledem na účel podnikání, ale také na geografickou polohu a rizika vyplývající z druhu výroby.

Neméně významný je faktor výběru pojišťovny. Podnikatel by měl brát v potaz také její stabilitu a historii, stejně jako kvalitu péče a rychlost, se kterou likviduje pojistné události. Nově je důležitým prvkem míra digitalizace procesu, tedy například, zda jsou kontakty možné online a přes mobil. **(ks)**

Pomáháme živnostníkům

PAVLA BŘEČKOVÁ, místopředsdkyně Asociace malých a středních podniků ČR

Živnostníci a druhá vlna krize

Bohužel, epidemiologická situace není příznivá a v našem slovníku se zabydluje nový pojem: sektorový lockdown. Ten vyhlásila vláda 14. října a znamená uzavření vybraných provozů úředním nařízením. Rozdíl oproti jarní vlně pandemie je v tom, že uzavření není plošné, ale jedná se „jen“ o vybrané oblasti podnikání. Jde například o posilovny, bazény, veřejné stravování, vzdělávání, kulturu apod.

Dobrou zprávou je, že celá řada opatření na pomoc postiženým odvětvím je připravená již z jarních měsíců, kdy vznikala víceméně za pochodu, a nebylo zřejmé, jestli se živnostníkům pomoci vůbec dostane. Nyní již víme, že opět bude k dispozici kompenzační bonus ve výši 500 Kč na den pro obory vyjmenované v nařízení vlády. Současně se počítá s ošet-

rovným pro OSVČ stejně jako na jaře. Pomoc by měla dorazit i v případě nájemného, kde však došlo ke zjednodušení – bude to polovina celkového nájemného (bez služeb), a podpora již naštěstí nebude podmíněna slevou od pronajímatele.

Současně bylo vyhlášeno odložení všech úhrad daňových povinností – DPH, daně z příjmu a daně silniční do konce roku 2020 (tedy bez úroku z prodlení). Pro kulturu a sport jsou vyhlášeny programy Covid – Kultura a Covid – Sport II, které mají specifické podmínky. Důležité je, že se s jistou podporou počítá, jakkoli je jasné, že tratíme všichni.

Další díl seriálu AMSP a Deníku zveřejníme 23. listopadu.



TOMÁŠ KOFROŇ, vedoucí komunikace ČMSS

Nemůžete-li splácet přijatý úvěr, mrtvého brouka nehrajte

OTÁZKA: Moje finanční situace se od jara nezlepšila a odklad splátek už po 31. říjnu nebude možný. Jak postupovat, když úvěr nemůžu splácet?

Petr Kůrka, Klatovy

ODPOVĚĎ:

Zastávám názor, že nejhorší je „hrát mrtvého brouka“. Problém totiž sám od sebe nezmizí. Důležité je tedy s bankou či stavební spořitelnou komunikovat a poskytovatele úvěru upozornit na případné potíže co nejdříve. Banka se pokusí hledat a najít řešení, které bude přijatelné pro obě strany. Nejčastější možností je prodlení doby splatnosti úvěru, jinými slovy jeho rozložení na delší období, než jste se původně domluvili.

Měsíční splátka pak klesne na úroveň přijatelnou pro obě strany. Nicméně je i celá řada dalších možností; důležité je však s bankou mluvit.

A už jen dodávám, že možnost odkladu splátek kvůli koronavirové pandemii na jaře využilo asi 400 tisíc osob. Půlroční odklad ovšem na konci října skutečně vyprší, takže občané se vrací ke splácení hypoték a úvěrů tak, jak byli zvyklí. Nicméně ČMSS všechny zákazníky i tak včas upozorní, že řádné splácení úvěru mají od listopadu obnovit.

Přeji vám, aby se vám finanční situace brzy zlepšila, tak, abyste se mohli vrátit k obvyklým splátkám.



Číslo týdne

73,9

Tolik energie (v terawatthodinách) spotřebovala vloni ČR – tedy zhruba stejně jako v r. 2018. Podle optimistických odhadů dojde letos k poklesu spotřeby o desetinu.

Radíme čtenářům

JAROSLAVA NOŽIČKOVÁ,

expertka na podnikatelské pojištění, Generali Česká pojišťovna

Truhlář a svářeč není totéž. Každý čelí jinému druhu rizika

OTÁZKA:

Jsem podnikatel a chci se zeptat, proti čemu bych měl být v současnosti především pojištěn?

Marian Hrubý, Olomouc

ODPOVĚĎ:

Každému podnikateli hrozí určitá specifická rizika, a to v podstatě neustále. Pojištění podnikatelských rizik má dvě základní složky – majetkové pojištění a pojištění odpovědnosti. Každý podnikatel, resp. jeho profese, je náchylnější k určitému konkrétnímu druhu škod.

Většina podnikatelů vlastní nebo používá k podnikání nějaký majetek, často i dražší. Truhlář pracuje především v dílně a v ní má stroje, zásoby materiálu, rozpracované zakázky atd. a v případě požáru může o veškerý majetek velmi rychle přijít. O to více, že dřevo velmi dobře hoří. Taková škoda ho může existenčně ohrozit, a proto se určité rozhodne zejména pro majetkové pojištění.

Naopak například svářeč, který jezdí po zakázkách, může způsobit vysokou škodu někomu jinému. Může třeba zapříčinit požár většího objektu, v němž zrovna pracuje. Zatímco majetek vlastní jen minimální a pojišťovat si ho pravděpodobně nebude, tak škodu jiným může způsobit i v řádech milionů. Sjedná si tedy hlavně pojištění odpovědnosti.

Samozřejmě to neznamená, že by si živnostník měl sjednat jen krytí jednoho z obou zmíněných druhů rizika. V praxi ve většině případů každý podnikatel čelí škodám jak majetkovým, tak odpovědnostním, a je nutno se správně pojišťovat v obou oblastech.

Doporučila bych obrátit se na zkušeného pojišťovacího odborníka, který se specializuje na oblast pojištění podnikatelů, a s ním problematiku detailně probrat.



VERONIKA NOVÁ,

mluvčí České asociace pojišťoven

Životní pojistku je dobré zachovat i v těžkých časech

OTÁZKA:

V současné krizi je náš rodinný rozpočet napjatý, proto zvažujeme zrušení životní pojistky. Nebo existuje i jiné řešení?

Klára Jankulíková, Brno

ODPOVĚĎ:

Je pochopitelné, že celospolečenská krize může přinést finanční potíže i do rodiny. Avšak životní pojištění je produkt určený pro dlouhodobou ochranu celé rodiny a pojistku je dobré během času přizpůsobovat životní situaci, ne ji vypovídat a založit si později třeba novou. Potom se totiž může snadno stát, že zájemce – už v pokročilejším věku a s horším zdravotním stavem – nedostane na dostatečně široké krytí rizik a pojistka pro něj

potom může být i dražší.

Životní pojištění je navíc velmi variabilní, celoživotní produkt, ve kterém si můžete měnit parametry ochrany v průběhu života.

Doporučuji vám spojit se s pojistným poradcem, který pomůže podmínky upravit tak, že se například sníží cena pojistky. Dobře postavená smlouva životního pojištění je totiž v nečekaných situacích neocenitelnou záchrannou. Životní pojištění může být dočasnou ztrátou příjmu, úrazu i trvalé následky úrazu, stejně jako invaliditu. Představuje záchrannou kotvu při vážných onemocněních a pokrývá situace, kdy pojištěná osoba není schopná splácet například hypotéku.

