

Jak nenaletět finančním upírům

Nejčastější triky v prodeji finančních služeb

- Právě držíte v ruce návod, který Vám může pomoci ušetřit Vaše peníze. Utrácení peněz může být i příjemná záležitost, ale to jen v případě, že si kupujete něco „pro radost“. Ostatní nutné platby moc radosti nepřinášejí, a právě tady mnohokrát zbytečně o peníze přicházíme.
- Jak?
- Tím, že platíme za něco, co nepotřebujeme, nebo nám nepřináší užitek. Případně platíme víc, než je nutné.

Velká voda v Troubkách

- Tento příběh se odehrál s jinými jmény. Také se stal na jiném místě. Ale Troubky se staly symbolem ničujících povodní v roce 1997, a proto si toto místo půjčuji pro příběh dvou kamarádů. Budeme jim říkat Pepa a Karel.
- Pepa s Karlem se znali už dlouho. Oba dva si hráli už jako kluci na sídlišti v nedalekém Přerově. Bydleli v bytovkách. A proto když se v Troubkách naskytla příležitost postavit nové domy pro svoje rodiny, stali se znovu sousedy. Jak to tak bývá, chlapi se občas scházejí v hospodě na pivo a řeší velmi důležité věci, týkající se politiky, počasí, globálního oteplování, řízení planety, vesmíru a podobně.

Velká voda v Troubkách

- Stalo se jeden prima podzimní večer, že Pepa s Karlem se sešli v hospodě u piva a Pepa povídá: „Mám pro tebe Karle skvělou novinu. Už dva měsíce dělám finančního poradce a pomáhám lidem ušetřit na pojistkách. Máš pojištěný barák?“ „To je jasný,“ povídá Karel. „No a kolik za tu pojistku platíš?“ „Asi osm tisíc ročně.“
- Pepa navrhl skvělou věc, že prý za Karlem zajde domů, vyndají pojistky a podívají se, jestli by se nedalo něco ušetřit. Jak se domluvili, tak se stalo. Po zevrubné kontrole Pepa povídá Karlovi: „Je to jasný, uděláme změnu, našel jsem pojišťovnu, u které budeš místo osmi tisíc platit jenom tři tisíce ročně.“ Karel je nadšený, protože pět tisícovek ušetřit každý rok, to je skvělé!

Velká voda v Troubkách

- Netrvalo to dlouho a stalo se. Do Troubek přišla velká voda. Nejblbější den v historii Karlova domu. Velká voda se zvedla opravdu vysoko a podemlela nosnou zeď. Půl domu spadlo a zbytek byl určen k demolici. Majitelé postižených domů měli plné ruce práce a zároveň začali zjišťovat, že se tvoří dvě skupiny majitelů nemovitostí. Jedni, kteří měli domy pojištěné, a druzí, kteří pojistky neměli. Ta druhá skupina prožívala místní katastrofu mnohem hůře.

Velká voda v Troubkách

- Ještě než opadla voda, začal domlouvat Karel demoliční četu a vyjednával podmínky se stavební firmou, aby mohl začít stavět základy nového domu. A protože stavební firma chtěla zaplatit zálohu, Karel nelenil a začal se shánět po pojistce, aby si mohl říci o plnění za škodu. Schůzka s likvidátorem začala slibně. „Tak jsem tady. Voda mi vzala dům, pojistku mám s sebou a potřebuji vyplatit peníze na stavbu nového domu. Stavební firma už je nachystaná, tak prosím o co nejrychlejší výplatu. Chtějí po mně zálohu na práci.“

Velká voda v Troubkách

- Likvidátor to ale viděl poněkud jinak než Karel. „Z Vaší pojistky Vám bohužel nemůžeme vyplatit částku na stavbu celého domu, ale jenom polovic. Měl jste totiž dům podpojištěný.“ Karel nevěřil svým uším. „Vždyť mi to sjednával můj kamarád! To musí být nějaký omyl, ten by mi určitě neporadil špatně!“ Likvidátor střídal pohled do počítače s pohledem do smlouvy a vypadalo to, že se mu něco nelíbí. Pořád něco zkoumal. Další zpráva byla ještě drtivější. „Vy tam ale vůbec nemáte pojištěnou povodeň, tak to Vám bohužel nemůžeme vyplatit vůbec nic!“ To byla pro Karla zdrcující zpráva. Nikdo neví, jak to dopadlo, ale když Karel odcházel od likvidátora, říkal prý něco o Pepovi a o rozbití huby.

Velká voda v Troubkách

- Tip pro Vás: Udělejte si revizi toho, jak máte pojištěný majetek.
- Co se vlastně Karlovi stalo? Jeden z oblíbených triků nepoctivých zprostředkovatelů pojistek je ten, že Vám nabídnou úsporu na platbě pojistného. Podívají se na Vaši smlouvu a nabídnou Vám levnější řešení. Obecně lze říci, že pojišťovny se sice cenově liší, ale jejich ceny jsou podobné. Pokud tedy docílíte poloviční sazby, mohlo se stát, že Vám pojišťovací zprostředkovatel navrhl pojistnou částku nižší, než byla ta původní. Dobře je tento trik patrný z tabulky níže. U pojištění nemovitostí je důležité vnímat tři hodnoty Vaší nemovitosti. První je tržní hodnota. To je cena, za kterou by byla schopna realitní kancelář Vaši nemovitost prodat. Druhou je nová hodnota. To je suma, za kterou byste na původním pozemku postavili novou nemovitost. Tato cena může být násobně vyšší než cena tržní.

Velká voda v Troubkách

- A třetí je pojistná hodnota, přesněji pojistná částka. Tato suma, zvláště u nepříliš starých nemovitostí, by měla být stejná jako nová hodnota. U pojištění nemovitostí je důležité, aby pojišťovna v případě škody nenamítala podpojištění. A k tomu může dojít právě v případě, když přijde Pepa a vysvětlí Karlovi, že stačí být pojištěn na cenu tržní. Karel tomu uvěří, platí nižší pojistné a je spokojený. Pepa je taky rád, protože zrušil starou pojistku a za nově sjednanou inkasoval svoji provizi. Problém nastane v situaci, která postihla Karla. Ztráty v těchto případech mohou být milionové.

Velká voda v Troubkách

- Tabulka: Tři hodnoty Karlova domu

	Tržní hodnota	Nová hodnota	Pojistná hodnota	Roční pojistné
Původní pojistka	2.000.000	4.000.000	4.000.000	8.000
Pojistka po zásahu Pepy	2.000.000	4.000.000	2.000.000	4.000

Velká voda v Troubkách

- Kdyby došlo jenom k podpojištění, mohl Karel vyinkasovat alespoň poloviční sumu na stavbu nového domu. Situace byla ale mnohem horší. Pepa mu platbu pojistného nesnížil jenom na polovic, tedy na čtyři tisíce. Snížil mu platbu ještě víc. A jak toho dosáhl? Prostě nezahrnul do smlouvy všechna původní rizika. Jak říkal likvidátor, nebyla tam povodeň. Karel a Pepa byli kamarádi, tak mu Karel věřil a smlouvu si ani pořádně nepřečetl. „Přeci by mi kamarád neudělal špatnou pojistku!“ Tak to byl ale drahý omyl. Při sjednávání pojištění nemovitosti je důležité vědět, že existují čtyři základní rizika, která se označují zkratkou FLEXA. Jsou to počáteční písmena anglických názvů čtyř základních rizik. Fire, lightning, explosion, aircraft. Oheň, úder blesku, výbuch, pád letadla. Když se pozorně podíváte na ona čtyři základní rizika, je na první pohled patrné, že po vodě tam není ani stopy.

Velká voda v Troubkách

- K těmto základním rizikům se další rizika sjednávají samostatně a je nutné si dávat pozor na „Pepy“! Je dobré také vědět, že není voda jako voda. Můžete mít pojištěnou povodeň nebo záplavu. A mezi tím je veliký rozdíl. Zjednodušeně lze říci, že povodeň je voda, která opustí obvyklá koryta toků, nádrží, rybníků, a záplava je všechno ostatní. Důležité tedy je i to, abyste ve svojí pojistce měli mezi riziky tu správnou vodu.
- A dávejte pozor na „Pepy“!

Pojištění nemovitosti

- Už jste určitě slyšeli ve svém okolí, že pojištění čehokoliv je naprostá zbytečnost, protože v případě, že se něco přihodí, pojišťovna Vám nic nedá. A všichni pojišťováci jsou lumpové a zloději.
- Protože na každém šprochu je pravdy trochu, pojďme si vysvětlit, kdy je pojištění opravdu zbytečné a rovná se vyhazování peněz.

Pojištění nemovitosti

- Pojištění nemovitosti
- Co tedy udělat pro to, aby placení pojištění nemovitosti mělo smysl?
- Podívejte se do své pojistné smlouvy, jakou máte sjednanou pojistnou částku, a porovnejte ji se skutečnou hodnotou Vaší nemovitosti. Pokud byste za pojistnou částku postavili takový dům, jaký máte nyní, je vše v pořádku. Pokud ne, je nejvyšší čas jednat. A nezapoměňte, že ani přepojištění (vyšší pojistná částka než je hodnota domu) není v pořádku. Platíte za pojištění vysokou částku, ale v případě pojistné události pojišťovna vyplatí jen tolik, kolik byla skutečná hodnota nemovitosti.

Pojištění nemovitosti

- Připojištění
- Sjednaná připojištění jsou samostatnou kapitolou pojištění nemovitosti.
- Nezapomeňte si sjednat připojištění proti vandalismu, povodni, záplavě a dalším rizikům, která ohrožují Váš majetek.

Pojištění automobilu

- I u tohoto pojištění můžete platit zbytečně vysokou částku.
- Při sjednávání havarijního pojištění automobilu myslete na to, že u tohoto typu pojištění je potřeba brát v úvahu současnou hodnotu vozidla. Při pojištění nového automobilu bude tedy pojistná částka výrazně vyšší než při pojišťování stejného typu automobilu po pěti letech. Od toho se samozřejmě odvíjí výše pojistného, tedy částky, kterou budete platit.
- Vyplatí se smlouvu pravidelně aktualizovat a snižovat pojistnou částku. Každý rok tak můžete platit méně.

Rezervotvorné životní pojištění

- Dalším pojištěním, kde můžete platit zbytečně, je rezervotvorné životní pojištění. Pokud se Vám někdo pokoušel namluvit, že životní pojištění je zároveň skvělé spoření, věřte mi, že to nebylo pravdivé tvrzení.
- Pojdme si vysvětlit, co to vlastně rezervotvorné životní pojištění je.
- Je to každé životní pojištění, ve kterém je obsažena spořicí složka. To znamená, že Vaše platba je dělena na úhradu rizika a na spoření. Úhrada rizika je v pořádku, k tomu přece pojištění slouží. Ale spoření? K tomu jsou určeny zcela jiné nástroje.

Rezervotvorné životní pojištění

- Ve spořicí složce pojišťovně poskytnete obnos, který za Vás pojišťovna investuje u některého z otevřených podílových fondů. Podílový fond samozřejmě požaduje od pojišťovny poplatek za správu financí.
- Tento poplatek je placen z Vašich peněz, ale je vyšší, než kdybyste sami investovali přímo do podílového fondu.
- Proto je výhodnější oddělit pojištění a spoření.

Rezervotvorné životní pojištění

- Jestliže jste v tuto chvíli dospěli k rozhodnutí již sjednané rezervotvorné životní pojištění okamžitě zrušit, zastavte a čtěte dál. Mohli byste totiž přijít o další peníze.
- Pokud jste si uplatňovali daňové odpočty a pojištění byste zrušili, jste povinni dodanit částku, o kterou jste si během doby sjednání pojištění snížili daňový základ. To by Vás mohlo přijít velice draho.
- A jak tedy takovou situaci řešit?
- Jsou dva způsoby. Buď můžete pojištění zachovat, jen spořicí složku snížit na minimum, a nebo můžete pojištění převést do splaceného stavu. To je jakési zmražení pojisky, už neplatíte pojistné, pojistná částka je snížena na minimum, ale nemůžete naspořené prostředky vybrat.

Rezervotvorné životní pojištění

- Pak je vhodné sjednat rizikové životní pojištění a uspořenou částku investovat jinak.
- Na trhu je spousta produktů, které Vám pomohou Vaše peníze zhodnotit. Záleží jen na Vás, který zvolíte.

Nebankovní úvěry? Tři typy lumpáren, které stojí velké peníze.

- Příběh rodiny Novákových začal nevinně. Rodina se dostala do situace, kdy nemohla získat od banky úvěr. Měla záznam v registrech. Staré dluhy přerostly rodině přes hlavu, protože manžel přišel o práci. Rodinnému rozpočtu by velmi pomohlo, kdyby se staré půjčky splatily jednou půjčkou novou, prodloužila se doba splatnosti, a snížily by se tím měsíční splátky. A tak paní Nováková začala prozkoumávat nabídky firem, které poskytují nebankovní půjčky. Průzkum to byl sice drahý, ale naštěstí neskončil finančním kolapsem rodiny. I když mohl. Paní Nováková se totiž na vlastní kůži přesvědčila o tom, že svět nebankovních půjček je plný nástrah podvodných firem těžících ze zoufalé situace lidí, kteří se dostali do finančních problémů. A často se jim daří připravit tyto lidi o poslední majetek, který jim zbyl. Stala se naštěstí jenom obětí jedné z levnějších lumpáren, které tyto firmy používají. Ta jí připravila jenom o pár tisícovek. Jiné triky ale mohou skončit i tím, že rodina přijde o svoji nemovitost a skončí v bankrotu.

Nebankovní úvěry? Tři typy lumpáren, které stojí velké peníze.

- Tři triky, které jsou nastraženy na lidi ve finanční nouzi:
- Trik první: Zavolejte nám.
- Tato lumpárna většinou začíná inzerátem v novinách. „Půjčka do druhého dne! Zavolejte nám!“ Takový pokus o získání půjčky začíná zavoláním na běžné telefonní číslo, kde zájemce zpravidla automat nejdříve ujistí o tom, že vše proběhne rychle a firma získá jeho zájem. Telefonát pokračuje odkazem na placenou linku, na které pak operátorka dlouze probírá nicotné dotazy a celý rozhovor slouží pouze k tomu, aby nešťastník zůstal co nejdéle na placené lince. Rozhovor může přijít i na tisíce korun. Taková rozprava většinu končí tím, že půjčku stejně nikdo neposkytne.

Nebankovní úvěry? Tři typy lumpáren, které stojí velké peníze.

- Jak lze poznat podle čísla kolik to bude stát? U čísel, která začínají 900, informuje o ceně vždy čtvrtá a pátá číslice. Například číslo ve tvaru 900 083 111 říká, že každá minuta bude stát 8,- Kč. Na čísle ve tvaru 900 950 222 bude stát každá minuta hovoru 95,- Kč. U některých předčíslic ale stačí pár vteřin. To se může stát u předčíslic 905 a 908, která slouží k jednorázovým poplatkům. Zde o jednorázovém poplatku rozhoduje také čtvrtá a pátá číslice. Tady ale informuje o tom, kolik bude stát hovor jednorázově. Bude to desetinásobek tohoto čísla. Například hovor na linku 905 45xxx bude za 450,- Kč, na lince 905 99 xxx bude stát jednorázově 990,- Kč.

Nebankovní úvěry? Tři typy lumpáren, které stojí velké peníze.

- Paní Nováková se stala obětí právě tohoto triku. Zaplatila pár tisícovek za telefon. Další triky mohou přinést ztráty mnohem vyšší.

Nebankovní úvěry? Tři typy lumpáren, které stojí velké peníze.

- Trik druhý: Zaplaťte poplatek za posouzení žádosti.
- Tento trik sází na to, že lidé v zoufalé finanční situaci přemýšlejí poněkud jinak. Přemýšlejí v naději. V naději, že teď to konečně vyjde a jejich problémy budou konečně vyřešeny. Racionální posouzení transakce je poněkud upozaděno. Z této situace pak vzejde nabídka od firmy, jejíž zástupce kontaktuje zájemce o poskytnutí úvěru a sjedná si s ním schůzku. Ta proběhne zpravidla někde v kavárně. Sepíše se žádost o posouzení, která je často označena jako pouhá formalita, a zástupce nešťastníka ujistí o tom, že na první pohled je jasné, že tato žádost projde. Aby vše proběhlo rychle, je nutné zaplatit poplatek řádově v tisících korun. Peníze pak samozřejmě nikdo nepůjčí a na telefony nikdo nereaguje. Teprve potom lidé zjišťují, že naletěli.

Nebankovní úvěry? Tři typy lumpáren, které stojí velké peníze.

- Trik třetí: Likvidační pokuty a zástavní právo k nemovitosti.
- Existují firmy, které peníze půjčí a mají smlouvu připravenou tak, aby byl dlužník nucen platit nesmyslně vysoké pokuty. Ve spojení s uplatněním zástavního práva k nemovitosti to může být poslední finanční transakce, kterou rodina udělá. Smlouvy obsahují ujednání o smluvních pokutách v řádech desítek i stovek tisíc korun. Poskytovatelé těchto půjček sázejí na to, že většina lidí nečte pozorně před podpisem smlouvu, a tím nad sebou vynese ortel finanční smrti. Důvody k uplatnění vysokých pokut jsou předem formulovány tak, aby v pasti uvízli téměř všichni. U jedné z firem, která už dnes neexistuje, bylo důvodem k uplatnění smluvní pokuty ujednání, že dlužník musí první splátku zaplatit tak, aby byla na účtu firmy v den podpisu.

Nebankovní úvěry? Tři typy lumpáren, které stojí velké peníze.

- Stále je na trhu velké množství poskytovatelů půjček, kteří mají propracovaný systém plný pastí na rodiny v těžké finanční situaci. Vyplatí se programově těmto firmám vyhýbat.

Získete výhodu tím, že se ve finančních službách vyznáte sami!

- Další rady a tipy najdete na mém webu a občas Vám pošlu „Dobré tipy pro Vaši peněženku“.
- Pokud budete potřebovat poradit s konkrétní situací, spojte se se mnou na kontaktech, které najdete na mém webu.