

Když se změní věřitel

Jak se zachovat v situaci, kdy vám byla oznámena změna v osobě věřitele u vašeho dluhu? Jedná se o postoupení pohledávky a jde o jednoduchou změnu v osobě věřitele, upravenou občanským zákoníkem. Důvody pro tuto změnu mohou být různé a věřitel není povinen tyto důvody dlužníkovi sdělovat. Původní věřitel se pak nazývá postupitel a subjekt, který nastupuje na místo dosavadního věřitele, postupník.

Oznámení o postoupení

Věřitel má právo postoupit svou pohledávku vůči dlužníkovi jinému subjektu, a to i proti vůli dlužníka. Výjimku tvoří pohledávky, které zanikají nejpozději smrtí věřitele nebo jejichž obsah by se změnou věřitele změnil, a dále pohledávky, které nemohou být stiženy výkonem rozhodnutí. Nemožnost postoupení pohledávky můžete dohodnout i ve smlouvě. Ve všech ostatních případech může věřitel pohledávku postoupit někomu jinému. S postoupenou pohledávkou přechází i její příslušenství, zejména úroky, a všechna práva s ní spojená na nového věřitele. Podle občanského zákoníku musí nový nebo původní věřitel tuto změnu oznámit dlužníkovi. Když vám postoupení pohledávky oznámí původní věřitel, nemusí vám to nijak prokazovat a vy musíte platit nově oznámenému věřiteli. V případě, kdy změnu oznamuje nový věřitel, však nestačí pouhé oznámení, ale zároveň se musí prokázat smlouvou o postoupení pohledávky uzavřenou s původním věřitelem.

Nenaletěte podvodníkům

Do doby, než je vám oznámeno původním věřitelem, či prokázáno novým věřitelem postoupení pohledávky, splácíte dluh původnímu věřiteli. Jestliže tedy obdržíte pouhé oznámení od nového věřitele, například dopisem, že mu byl váš dluh postoupen, trvejte na tom, aby vám tuto skutečnost prokázal smlouvou o postoupení pohledávky s původním věřitelem. Do doby než vám postoupení nepotvrdí původní věřitel, vyčkejte se splátkou. Mohlo by se totiž stát, že byste se stali obětí podvodu a platili podvodníkovi, což by na snížení vašeho dluhu u „pravého“ věřitele nemělo žádný vliv.

Jiří Žůrek,

SOS – www.spotrebitele.info

inzerce

OsobniFinance.cz
FinExpert.cz



Molochy propadly

Když potřebujete řešit pojištění, je lepší si nechat poradit od nezávislého poradce, nebo stačí zajít do libovolné pojišťovny?



Ilustrační foto: Shutterstock

Vladimír Nejezchleba | Některé typy pojištění jsou povinné, jako například povinné ručení, jiné typy jsou smluvně vyžadované, jako například pojištění domu, když si berete hypotéku, nebo pojištění odpovědnosti živnostníka, který právě dostal velkou zakázku. Další pojištění jsou zcela dobrovolná, například úrazové pojištění nebo pojištění domácnosti.

Pojištění, nebo dobrá rada?

Představme si jednu situaci: zrovna se vám narodil potomek a v dané situaci jste nuceni své sportovní žihadlo vyměnit za praktičtější rodinný automobil. Máte na výběr ze dvou základních možností, jak nastalou situaci řešit:

1. Auto a dítě můžete pojistit na přepážce nejbližší pojišťovny. Výhodou tohoto

řešení je jeho jednoduchost. Problematika pojištění však jednoduchá není. Existují totiž pojišťovny, které se specializují zejména na problematiku majetkového pojištění, ne už tolik na životní pojištění a naopak. Může se stát, že nezvolíte to nejvýhodnější řešení pojištění pro vás.

Jak je to možné? Například povinné ručení – je ze zákona povinné, ale pojišťovny mají různé způsoby stanovování sazeb, tedy podle výkonu motoru, stáří vozu, kategorie vozu, stáří řidiče, místa registrace vozu. A věřte nebo ne, ale rozdíl na roční pojistné částce na totéž vozidlo může být až 50 %. Ještě je třeba vzít v potaz, že ta nejvýhodnější pojišťovna pro vaše auto nemusí vůbec umět řešit pojištění vašeho dítěte. Ať už proto, že ho nemá v nabídce, nebo proto, že ho „neumí“ v optimální variantě pro vás.

2. Obrátit se na nezávislého finančního poradce. Jednou z mnoha předností je nestranné posouzení vašich potřeb a vyhledání řešení napříč pojistným trhem. Optimalně zvoleným povinným ručením vám nezávislý poradce ušetří až několik tisíc korun ročně, ty potom můžete použít právě na vhodné pojištění vašeho dítěte. Stejným způsobem může optimalizovat veškeré další finanční služby, které nyní využíváte. Při hledání nejvýhodnějšího způsobu pojištění vašeho dítěte bude nezávislý finanční poradce sledovat souvislosti s vašimi stávajícími pojistnými smlouvami. V mnoha případech bude výhodnější připojistit dítě do stávající pojistné smlouvy jednoho z rodičů. Pokud však budete jako rodič pojištěn u jiné pojišťovny, toto řešení vám na přepážce jistě nedoporučí.

” Rozdíl na roční pojistné částce na totéž vozidlo může být u různých pojišťoven až 55 %.

Zajímavou přidanou hodnotou nezávislého finančního poradce je komplexnost jeho služeb. To znamená, že aktuálně poptávaná služba, konkrétně pojištění, je vždy posuzována v kontextu s již využívanými pojistnými a finančními produkty. Zohlední také předpokládané budoucí cíle, jako například vyřešení bydlení a jiné.

Finanční poradce pro bohaté?

Na základě veřejného průzkumu z roku 2008 převládá mezi veřejností názor, že využití služby finančního poradce je záležitostí pouze pro bohaté. Dle údajů Unie společností finančního zprostředkování a poradenství využívají služeb finančního poradce stále častěji zaměstnanci se středními příjmy a také živnostníci.

Co vám pojišťovny neřeknou?

Neptejte se na přepážce, ale ptejte se nezávislého finančního poradce. Problematika pojištění není jen otázkou ceny pojištění, ale ideálního poměru ceny, rozsahu výluk a povinností pojištěného. U pojištění dětí pro případ úrazu vám mohou nabídnout pojištění jen na taxativně vyjmenované úrazy v pojistných podmínkách. Ostatní úrazy jsou pak z plnění vyloučeny. Na trhu se objevují

i dětská úrazová pojištění, kde klient hraří trojnásobnou sazbu a všechny další děti, které se mu narodí, má pak do pojištění zahrnutý zdarma. Platí tak pojištění dětem, které se ještě nenarodily. I tohle dokáží některé pojišťovny vymyslet a na přepážce vám to klidně nabídnou.

Kupujete, co skutečně potřebujete?

Na přepážce pojišťovny vám mohou být nabídnuty pojistné balíčky, do kterých jsou zabalena také pojištění, která nebudete potřebovat nebo je již máte sjednána v jiném typu pojištění. Oproti tomu poradenské společnosti často sestavily vlastní pojistné programy, které plně reflektují potřeby spotřebitelů.

Záruka na kvalitu služeb

Může se zdát, že za přepážkou pojišťovny sedí kvalifikovaný profesionál, který pojištění rozumí. Naproti tomu nezávislý finanční poradce může být méně kvalifikovaný obchodník, čerstvě vyškolený k prodeji. V praxi je to ale právě naopak. Nezávislí finanční poradci musí být registrováni u České národní banky, kde také skládají zkoušky odborné způsobilosti, a rovněž musí být ze zákona povinně pojištěni za škodu způsobenou profesním pochybením. Zaměstnanec za přepážkou pojišťovny nemusí být registrován, nemusí skládat žádné zkoušky a nemusí být pojištěn.

Pokud máte v úmyslu uzavřít konkrétní druh pojištění, od kterého víte, co čekáte, například cestovní pojištění na týdenní dovolenou, můžete pro něj jít na přepážku pojišťovny nebo dokonce na poštu či do supermarketu. Pro zpracování celkového pojistného zájmu, včetně poradenství, jak pojištění sestavit, se obraťte na nezávislého finančního poradce. Jím se pak můžete nechat zastupovat při pojistných událostech – to znamená, že místo obíhání institucí pouze zvednete telefon a další postup domluvíte se svým finančním poradcem.

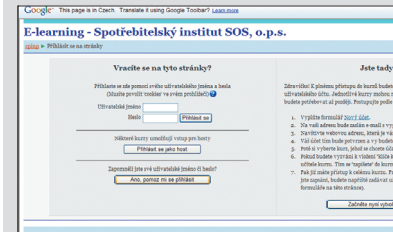
Autor je místopředsedou rady Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF ČR).



Zelená pro finanční vzdělávání

Naučit děti, jak funguje svět financí a orientovat se v bankovních produktech. To je cílem elektronického kurzu finanční gramotnosti, který podpořila ČSOB ve spolupráci se Spotřebitelským institutem SOS.

Vypočítejte si svou krizi



Projekt nazvaný „Peníze trochu jinak – staňte se jedničkou ve světě svých financí“ sice mířil do konkrétních škol, ale od září je k dispozici i široké veřejnosti. „Chtěli jsme, aby elektronický kurz pomohl nejen studentům a žákům připravit se na řešení finančních otázek, ale i dospělým, kteří si chtějí rozšířit praktické znalosti z oblasti financí,“ říká Pavlína Folvská, manažerka Společenské odpovědnosti ČSOB. Na internetových stránkách www.spinp.cz/moodle je kurz přístupný pro všechny zájemce. Lidé si zde mohou například spočítat, jak se bude vyvíjet jejich životní standard. Podle Pavlína Folvské je důležité, aby člověk byl připravený na události, které se mohou stát. On-line kurz by měl lidi naučit uvažovat o svých budoucích výdajích a závazcích. Interaktivní kalkulačka je na stránkách kurzu pod odkazem Rodinné hospodaření.

Odborníkem ze základky

Pro žáky a studenty jsou připraveny kromě kalkulačky životního cyklu také „myšlenkové mapy“, které obsahují shrnutí každé kapitoly. Mapu si lze vytisknout, zapisovat do ní a využít ji pro vlastní výuku. Na stránkách Penizek sociální sítě Facebook studenti sdílí své poznatky ze světa financí a také soutěží o výhry. „Doufáme, že kurz pomůže přinést do škol další aktivity tohoto druhu. Finanční gramotnost by podle nás měla být součástí školních osnov už na základní škole. Mnoho lidí se totiž neorientuje v produktech ani v odborných termínech. Kvůli své neznalosti tak mohou přijmout nabídku neseřídných společností a lehce spadnout do dluhové pastě. Finanční vzdělání tomu však může zabránit,“ doplňuje Pavlína Folvská.