

Zbigniew Wolski

POLISY KOMUNIKACYJNE

DLA POCZĄTKUJĄCYCH



2023

ZBIGNIEW WOLSKI

POLISY KOMUNIKACYJNE

DLA POCZĄTKUJĄCYCH

© Copyright by Zbigniew Wolski & e-bookowo

Projekt okładki: Halyna Ustymchuk

Korekta: Marta Bluszcz

Skład: e-bookowo

ISBN: 978-83-8166-336-6

Wydawca: Wydawnictwo internetowe e-bookowo

www.e-bookowo.pl

Kontakt: wydawnictwo@e-bookowo.pl

Wszelkie prawa zastrzeżone.

Kopiowanie, rozpowszechnianie części lub całości
bez zgody wydawcy zabronione

Wydanie I 2023

SPIS TREŚCI

RODZAJE UBEZPIECZEŃ KOMUNIKACYJNYCH	6
POLISA OC	6
OC MOTOCYKLA	15
OC NA PRZYCZEPĘ	17
POLISA AC	18
AC KLASYKI	26
PAKIET ASSISTANCE PRZY POLISACH KOMUNIKACYJNYCH	27
UBEZPIECZENIE NNOW	33
UBEZPIECZENIE SZYB	36
UBEZPIECZENIE OPOP	40
ZIELONA KARTA	42
OCHRONA ZNIŻEK	45
ZNIŻKI I ZWYŻKI CENY NA POLISACH KOMUNIKACYJNYCH	48
UBEZPIECZAJĄCY I UBEZPIECZONY NA POLISIE KOMUNIKACYJNEJ	53
UBEZPIECZENIE FLOTY POJAZDÓW	56
LIKWIDACJA SZKÓD	59
WYPADEK I CO DALEJ?	59
JAK NAPRAWIĆ SAMOCHÓD PO WYPADKU?	64
JAK SKORZYSTAĆ Z PAKIETU ASSISTANCE?	71
SZKODA CAŁKOWITA NA POJEŹDZIE	76
UDZIAŁ WŁASNY W LIKWIDACJI SZKÓD Z AC	78
LIKWIDACJA SZKODY KRADZIEŻOWEJ	79
AMORTYZACJA WARTOŚCI CZĘŚCI PRZY LIKWIDACJI SZKODY Z AC	81
RAŻĄCE NIEDBALSTWO PRZY LIKWIDACJI SZKODY Z AC	82
REGRES UBEZPIECZENIOWY	83
SZKODY OSOBOWE	86
SPRZEDAŻ LUB KUPNO SAMOCHODU Z POLISĄ	89
OBOWIĄZKOWY PODATEK OD CZYNNOŚCI CYWILNOPRAWNYCH	89
KARY Z UFG ZA BRAK POLISY OC	91
AUTOMATYCZNE WZNOWIENIE POLIS OC	95

ZBYCIE POJAZDU Z AKTYWNĄ POLISĄ KOMUNIKACYJNĄ	100
REKALKULACJA POLISY DLA NABYWCY	103
ZAŚWIADCZENIE O PRZEBIEGU UBEZPIECZENIA	104
CESJA NA POLISIE	106
CEPIK	107
CZASOWE WYREJESTROWANIE POJAZDU, A POLISA OC	110
ZŁOMOWANIE POJAZDU	112
POJAZD ZABYTKOWY	113
KILKA ZDAŃ O AUTORZE	115

RODZAJE UBEZPIECZEŃ KOMUNIKACYJNYCH

POLISA OC

Podstawowym błędem, jaki często popełniają właściciele pojazdów przy zakupie polisy, jest kierowanie się jedynie ceną. Kryterium ceny jest w przypadku polis komunikacyjnych pułapką, która uruchomi się, gdy w jakikolwiek sposób będziemy chcieli skorzystać z posiadanej przez nas polisy. Założenie, że obowiązkowa dla posiadaczy pojazdów polisa chroniąca ich od odpowiedzialności cywilnej za spowodowany wypadek jest istotna tylko dla ewentualnych poszkodowanych, a nie dla nas samych, jest od kilku lat nieaktualne.

Obecnie na polskim rynku ubezpieczeń funkcjonuje Bezpośrednia Likwidacja Szkód, czyli system, dzięki któremu naprawą twojego samochodu lub wypłatą odszkodowania zajmuje się towarzystwo ubezpieczeniowe, w którym masz zawartą polisę

OC. W praktyce, po wystąpieniu zdarzenia drogowego, w którym jesteście poszkodowani, powinniście ustalić numer polisy sprawcy i z tym numerem zwrócić się do naszego towarzystwa ubezpieczeniowego. W porozumieniu BLS uczestniczą prawie wszystkie liczące się towarzystwa ubezpieczeniowe. Podstawową korzyścią dla nas, ubezpieczonych, jest fakt, że będąc poszkodowanymi w kolizji pojazdów nie musimy już ustalać nazwy towarzystwa ubezpieczeniowego i kontaktować się z jego infolinią po otrzymaniu numeru polisy od sprawcy lub od policji. Dodatkowo jako poszkodowani jesteśmy w dużym stopniu chronieni przed trafieniem do towarzystwa ubezpieczeniowego, gdzie stawki odszkodowań są zaniżane lub nie oddają rynkowych cen napraw powypadkowych samochodów. Towarzystwa ubezpieczeniowe uczestniczące w Bezpośredniej Likwidacji Szkód rozliczają się pomiędzy sobą za zlikwidowane szkody, z wykorzystaniem ryczałtów ustalanych przez Polską Izbę Ubezpieczeń. Takie rozwiązanie chroni poszkodowanych, ale także jest korzystne dla poszczególnych towarzystw, ponieważ nie jest możliwe zawyżanie wyceny szkody.

Poza wspomnianymi korzyściami dla poszkodowanych trzeba dodać, że kontakt z własnym towarzystwem ubezpieczeniowym jest zapewne znacznie łatwiejszy i można wówczas skorzystać z pomocy naszego agenta ubezpieczeniowego. Poszkodowany nie uczestniczy w rozliczeniach pomiędzy towarzystwami ubezpieczeniowymi i wszelkie formalności załatwia w towarzystwie, gdzie posiada ubezpieczenie OC pojazdu. BLS przyczynia się do obniżenia ilości skarg do Rzecznika Finansowego na odmowę wypłaty odszkodowania. Towarzystwa ubezpieczeniowe oczywiście nadal rywalizują na rynku za pomocą kształtowania cen polis, ale mają możliwość również rywalizowania pod względem poziomu obsługi, czasu likwidacji szkody, a także - co jest kluczowe dla polis komunikacyjnych - pod kątem organizacji pojazdów zastępczych i innych usług, takich jak: holowanie pojazdów, ich naprawa lub wymiana szyb.

BLS ma zastosowanie, gdy w kolizji brały udział tylko dwa pojazdy i dodatkowo nie było szkód oso-

bowych, czyli nie ucierpiały osoby poruszające się pojazdami biorącymi udział w kolizji. Istnieje także górna granica wyceny szkody, dla której można zastosować to rozwiązanie. Ponadto zdarzenie musi mieć miejsce na terenie Rzeczypospolitej, a sprawca i poszkodowany muszą mieć polisy OC w towarzystwie ubezpieczeniowym należącym do BLS. Sprawca musi albo sam przyznać się do spowodowania kolizji, albo jego wina musi zostać ustalona przez policję, która potwierdza ją i np. wymierza mu mandat karny za spowodowanie wypadku. Aby szkoda mogła być likwidowana przez BLS, ustaleniem winnego spowodowania kolizji nie może zajmować się sąd. Pomimo zdawać by się mogło wielu kryteriów, jakie musi spełnić kolizja, abyśmy mogli likwidować jej skutki w swoim towarzystwie ubezpieczeniowym, znaczną większość szkód można likwidować właśnie w ten sposób. Wynika to z prostego faktu - większość kolizji na drodze dotyczy dwóch pojazdów, dość łatwo ustalić sprawcę zdarzenia, a szkody nie przekraczają trzydziestu tysięcy złotych.

Warto wiedzieć, że polisa odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych jest ubezpieczeniem obowiązkowym na mocy ustawy. Pojazd mechaniczny jest zdefiniowany w ustawie Prawo o ruchu drogowym. Jest nim: pojazd samochodowy, ciągnik rolniczy, motorower, motocykl i przyczepa. Do pojazdów mechanicznych zaliczają się też pojazdy wolnobieżne, o ile nie należą do rolników posiadających gospodarstwa rolne i nie są wykorzystywane przez nich w prowadzeniu tych gospodarstw. Polisa OC chroni posiadacza lub kierującego w zakresie odpowiedzialności cywilnej, gdy wyrządzą oni szkodę innej osobie. Tak samo to działa w przypadku tak zwanego użytkownika pojazdu, czyli sytuacji, gdy pojazd jest przedmiotem leasingu lub użyczenia. Szkada może dotyczyć samego pojazdu, ale także przewożonego w nim mienia lub nieruchomości. Polisa OC chroni nas także w zakresie szkód osobowych, które mogą być znacznie bardziej kosztowne, niż szkody na mieniu. Obrażenia osobowe w trakcie spowodowanego przez nas wypadku często oznaczają dla poszkodowanych długotrwałą rehabilitację. Powinniśmy mieć także na uwadze to, że

osoby poszkodowane przez nas mogą ponieść w wyniku wypadku śmierć. Obecnie polisy OC chronią w zakresie mienia do kwoty gwarantowanej ponad milion euro, natomiast w zakresie szkód osobowych do kwoty gwarantowanej ponad pięć milionów euro. Kwoty wydają się znaczne i tak faktycznie jest, jeśli weźmie się pod uwagę wysokość składek, jakie płacimy za polisy. Mogą jednak wystąpić sytuacje, w których suma gwarantowana ochrony w zakresie OC zostanie wyczerpana. Najlepszym przykładem może być wypadek, który spowodujemy z udziałem pociągu. Koszt naprawy składu pociągu może bez trudu przekroczyć kilka czy nawet kilkadziesiąt milionów złotych, dodatkowo powinniśmy uwzględnić też koszt zapewnienia składu zastępczego na czas naprawy. Jeśli w opisywanym wypadku pasażerowie pociągu odniosą obrażenia, to suma ubezpieczenia z tytułu szkód osobowych również może szybko się wyczerpać. Ubezpieczyciel powinien nas powiadomić o tym, że nasza suma gwarantowana ubezpieczenia na polisie OC została w większości wykorzystana. Wniosek z tego jest dość prosty – najbardziej powinniśmy uważać na przejazdach kolejowych.

KILKA ZDAŃ O AUTORZE



foto. Damian Nowosadzki

Praktyk z dziedziny ubezpieczeń z kilkunastoletnim stażem. Autor książek o survivalu i preppingu. Felietonista, związany blisko z niezależnymi portalami opozycyjnymi. Wcześniej – twórca opracowań z zakresu stosunków międzynarodowych, ze szczególnym uwzględnieniem Europy Wschodniej. Miłośnik militariów i historii.