

Odszkodowanie zwykle jest mniejsze niż wartość ubezpieczenia auta

■ Skradziono mi samochód firmowy. W dniu zawarcia umowy ubezpieczenia pojazd wyceniono na 100 tys. zł. Czy na taką kwotę mogę liczyć przy wypłacie odszkodowania z autocasco?

Wartość, na jaką przedsiębiorca ubezpieczył pojazd – w tym przypadku 100 tys. zł – jest to suma ubezpieczenia, która powinna odpowiadać wartości rynkowej pojazdu na dzień zawarcia umowy autocasco. Stanowi ona górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela (art. 824 § 1 k.c.) i jest podstawą do obliczenia składki ubezpieczeniowej, a więc wyznacza limit wypłacanego przez zakład ubezpieczeń odszkodowania, które nie może jej przewyższać. Nie oznacza to jednak, że odszkodowanie, które zostanie przyznane przedsiębiorcy, będzie identyczne z sumą ubezpieczenia. Wynika to z przepisów kodeksu cywilnego, zgodnie z którymi wypłacone przez ubezpieczyciela odszkodowanie nie może być wyższe od poniesionej szkody, chyba że strony przewidziały taką możliwość w umowie ubezpieczenia (art. 824 § 1 k.c.).

W przypadku kradzieży pojazdu, towarzystwo wypłaci odszkodowanie, które zgodnie z postanowieniami większości ogólnych warunków ubezpieczenia autocasco, jest równe wartości rynkowej samochodu w dniu powstania szkody, więc w dniu kradzieży. Wartość ta jest obliczana przez likwidatora za pomocą specjalistycznych programów. Mają na nią wpływ m.in. wiek pojazdu, przebieg, stan techniczny, wcześniejsze uszkodzenia czy dodatkowe wyposażenie. Oczywiście jest, że wartość ta maleje wraz z upływem czasu i będzie odbiegała od kwoty, na jaką auto firmowe zostało ubezpieczone, ponieważ suma ta odzwierciedla wartość pojazdu w dniu podpisania umowy. Konieczne jest więc każdorazowe wyliczenie wartości rynkowej auta na dzień kradzieży.

Warto zauważyć, że jest możliwość zawarcia postanowienia w umowie, zgodnie z którym wartość rynkowa pojazdu pozostaje niezmienna i jest równa sumie ubezpieczenia. Wydaje się więc, że trafnym wyborem jest wykupienie opcji tzw. stałej wartości rynkowej, co jednak się wiąże z koniecznością uiszczenia wyższej składki.

Przedsiębiorca będzie mógł za kradzież pojazdu uzyskać kwotę równą sumie, na jaką ubezpieczono pojazd również wtedy, gdy w ogólnych warunkach ubezpieczenia (lub w szczególnych, dotyczących konkretnej marki) przewidziano, że podstawą ustalenia odszkodowania w określonym czasie od zawarcia umowy lub zakupu samochodu (co szczególnie dotyczy pojazdów nowych) jest właśnie suma ubezpieczenia.

W przypadku, gdy pojazd służbowy został zakupiony z kredytu albo jest przedmiotem umowy leasingu, można rozważyć zawarcie umowy ubezpieczenia od ryzyka utraty wartości pojazdu (tzw. ubezpieczenie GAP). Służy ono zabezpieczeniu interesów przedsiębiorcy, któremu w ramach umowy autocasco w przypadku kradzieży pojazdu przysługuje odszkodowanie w wysokości równej wartości rynkowej pojazdu aktualnej na dzień powstania szkody. Ubezpieczenie GAP pokrywa różnicę między otrzymanym odszkodowaniem a kwotą, którą przedsiębiorca jest zobowiązany zapłacić w związku z zawartą umową kredytu albo leasingu. Może więc ono stanowić korzystne rozwiązanie, zwłaszcza że koszt takiego ubezpieczenia nie jest znaczny, mając na względzie w szczególności szybki spadek wartości nowych pojazdów. ☺☺

—Katarzyna Woźniak, aplikant radcowski, Dłomajster i Wspólnicy

”
Można zapisać w umowie, że wartość rynkowa pojazdu pozostaje niezmienna i jest równa sumie ubezpieczenia

Likwidacja szkody może być gotówkowa i bezgotówkowa

■ Mój pojazd, służący do prowadzenia działalności gospodarczej, uległ uszkodzeniu. Ubezpieczyciel zapytał, czy chcę rozliczyć szkodę gotówkowo czy bezgotówkowo. Co to oznacza, którą metodę wybrać?

Szkoda powstała w wyniku kolizji drogowej lub innego zdarzenia jest dla właściciela pojazdu zdarzeniem kłopotliwym, szczególnie wtedy, gdy pojazd ten jest bezpośrednio wykorzystywany do prowadzenia działalności gospodarczej. W interesie każdego poszkodowanego jest zatem jak najszybsza naprawa pojazdu lub zakup nowego (gdy naprawa okaże się nieopłacalna). Obecnie towarzystwa proponują dwa warianty rozliczeń przy likwidacji szkód samochodowych z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej sprawy.

Pierwszy, zwany bezgotówkowym, polega na tym, że poszkodowany upoważnia do odbioru odszkodowania warsztat, który będzie naprawiał auto. Zakład rozlicza się bezpośrednio z ubezpieczycielem likwidującym szkodę. Poszkodowany nie otrzymuje odszkodowania na własne konto, a jedynie wstawia pojazd do serwisu i odbiera go po naprawie. Z perspektywy przedsiębiorcy, który zwykle nie ma czasu na załatwianie

formalności, metoda ta jest wygodna. Upoważnienie warsztatu do odbioru odszkodowania nie powoduje przejścia na niego uprawnień przysługujących poszkodowanemu (nie jest to cesja wierzytelności). Poszkodowany pozostaje stroną postępowania likwidacyjnego. Wariant „bezugotówkowy” wybierany jest głównie przez poszkodowanych posiadających pojazdy stosunkowo nowe, zamierzających dokonać naprawy auta w autoryzowanym warsztacie w oparciu o nowe i oryginalne części.

Drugą możliwością jest rozliczenie gotówkowe, nazywane kosztorysowym. Wysokość odszkodowania ustalana jest na podstawie kosztorysu, sporządzonego przez rzeczoznawcę towarzystwa. Właściciel auta, na podstawie tak sporządzonej wyceny, otrzymuje odszkodowanie i decyduje się na naprawę we własnym zakresie. Wybór tej metody ma minusy. Kwota wypłacona przez ubezpieczyciela może nie pokryć kosztów przywrócenia samochodu do stanu sprzed

szkody. Koszt części zamiennych i robocizny wyliczany jest bowiem według średnich cen stosowanych na lokalnym rynku. Metoda ta ma również zalety. Pierwszą z nich jest krótki czas likwidacji szkody. Już następnego dnia po kolizji można otrzymać kosztorys, a kilka dni później odszkodowanie. Ponadto poszkodowany ma wybór, czy zdecydować się na naprawę (zwłaszcza, gdy szkoda w pojeździe jest niewielka i ma charakter estetyczny), a także co do sposobu naprawy. W przypadku pojazdów o długim okresie eksploatacji poszkodowani często decydują się na naprawę w zaprzyjaciłonym warsztacie nieautoryzowanym, przy użyciu nieoryginalnych części zamiennych. ☺☺

—Anna Mosiej, aplikant radcowski, Dłomajster i Wspólnicy

”
Wariant bezgotówkowy wybierany jest zwykle przez poszkodowanych mających pojazdy stosunkowo nowe