

Jedno odszkodowanie z dwóch polis

Zdarza się, że mamy dwie polisy ubezpieczenia majątkowego dotyczące tej samej nieruchomości, np. grupową zawartą przez wspólnotę mieszkaniową i drugą własną. Gdy dojdzie do szkody ubezpieczonej w obu polisach, dostaniemy wówczas odszkodowanie nie wyższe od jednej sumy ubezpieczenia.

A ściślej, należą się: odszkodowania od obu ubezpieczycieli, które w sumie nie przekroczą wartości poniesionej szkody. Zgodnie bowiem z art. 8 ustawy o działalności ubezpieczeniowej, odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia majątkowego nie może być wyższe od poniesionej szkody, chyba że umowa stanowi inaczej. W przypadku zbiegu świadczeń z tytułu dwóch lub więcej ubezpieczeń z tego samego zdarzenia, odszkodowanie wypłaca się do wysokości szkody w granicach sum ubezpieczenia w ramach każdego ze stosunków ubezpieczenia, z uwzględnieniem odszkodowań już wypłaconych z innego stosunku ubezpieczenia.

W przypadku zbiegu świadczeń z tytułu dwóch lub więcej ubezpieczeń z tego samego zdarzenia, odszkodowanie wypłaca się do wysokości szkody w granicach sum ubezpieczenia w ramach każdego ze stosunków ubezpieczenia.

Warto jednak pamiętać, że zasada ta nie ma zastosowania przy ubezpieczeniach na życie i od następstw nieszczęśliwych wypadków. W przypadku takich polis towarzystwa ubezpieczeniowe muszą w pełni wywiązać się z zobowiązań wynikających z umowy niezależnie od wszelkich okoliczności. Gdy więc np. nastąpi śmierć ubezpieczonego, to tzw. uposażeni powinni otrzymać sumy ubezpieczenia z wszelkich polis, którymi objęta była zmarła osoba, zarówno w ramach ubezpieczenia grupowego, jak i indywidualnie, w różnych towarzystwach ubezpieczeniowych czy w tym samym towarzystwie. Fakt istnienia innych ubezpieczeń nie może mieć wpływu na wysokość odszkodowania, do wypłaty którego każdą z takich umów zobowiązane jest towarzystwo ubezpieczeniowe. Jest to istotne zwłaszcza w sytuacji, gdy coraz więcej instytucji finansowych, np. banków czy towarzystw funduszy inwestycyjnych, zapewnia swoim klientom w formie premii np. dodatkowe bezpłatne ubezpieczenie na życie czy od następstw nieszczęśliwych wypadków, a więc w sytuacji gdy dojdzie do nieszczęścia, następuje zbieg dwóch, a nawet więcej polis.

W przypadku zbiegu świadczeń z tytułu dwóch lub więcej ubezpieczeń z tego samego zdarzenia, odszkodowanie wypłaca się do wysokości szkody w granicach sum ubezpieczenia w ramach każdego ze stosunków ubezpieczenia.