

Szkoda komunikacyjna-jakie masz prawa?

Jakie prawa przy likwidacji szkody komunikacyjnej?

Poszkodowany w wypadku może naprawić swój pojazd na dwa sposoby. Może skorzystać tylko z polisy OC komunikacyjnego sprawcy. Jeśli ma polisę AC może zgłosić szkodę do swojego ubezpieczyciela i naprawić swój samochód. Zwykle ta druga opcja gwarantuje szybszą naprawę samochodu. Nie zamyka mu to jednak drogi do roszczeń z polisy OC komunikacyjnego sprawcy wypadku. A czasem może to być opłacalne, bo zakres świadczeń z polisy AC jest zwykle węższy niż ten płynący z polisy OC sprawcy wypadku. W tym pierwszym przypadku określają je ogólne warunki ubezpieczenia, którą dobrowolnie podpisaliśmy. W przypadku likwidacji szkody z OC komunikacyjnego sprawcy zakres odpowiedzialności i świadczeń określają kodeks cywilny oraz w ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych. Dlatego uprawnienia są szersze.

Likwidując szkodę z OC komunikacyjnego, mamy prawo do pokrycia np. kosztów holowania czy parkingu, wynajmu samochodu zastępczego, uwzględnienia w odszkodowaniu podatku VAT, niepotrącania tzw. amortyzacji części przy wyliczaniu odszkodowania, uwzględnienia przy wypłacie odszkodowania utraty wartości rynkowej pojazdu po naprawie. Niestety często pojawiają się problemy z wyegzekwowaniem wszystkich wymienionych uprawnień od towarzystwa, ale warto o nie walczyć, bo prawo jest po stronie poszkodowanych.

Nie zawsze podpisane umowy AC dają taką ochronę, bo np. opcja wynajmu pojazdu zastępczego jest dostępna zwykle w droższych wariantach polis AC. Więcej trzeba też zapłacić za polisę nieprzewidującą potrąceń z tytułu zużycia części zamiennych. Dlatego większość klientów nie ma takiej ochrony. Poza tym, w umowach AC coraz popularniejsze jest stosowanie 10-20 proc. potrąceń odszkodowania (tzw. **franszyzy/wyjaśnienie słowa czytaj na dole/** czy udział własny) w zamian za niższą składkę. Czasem wprowadzenie udziału własnego jest w ogóle warunkiem zawarcia umowy ubezpieczenia. Tę różnicę można pokryć z polisy OC sprawcy.

Najistotniejsze jest jednak, że z OC komunikacyjnego pokrywane są również szkody za doznane obrażenia ciała, koszty leczenia urazów odniesionych w wypadku, koszt dojazdów do placówek medycznych, zniszczone w wypadku mienie oraz inne wszelkie koszty związane z wypadkiem. Tego nie ma w zakresie żadnej polisy AC.

Przed podjęciem decyzji o skorzystaniu z polisy AC warto jednak sprawdzić, czy towarzystwo potraktuje takie zdarzenie jak zwykle zgłoszenie szkody, które skutkuje utratą części zniżek za bezszkodowość. Praktyka rynkowa w tym zakresie nie jest jednolita. Towarzystwa mogą skorzystać z prawa żądania zwrotu wypłaconego swojemu klientowi odszkodowania, od ubezpieczyciela sprawcy wypadku. Zwykle to robią i dlatego niektóre uznają, że skoro udało się odzyskać pieniądze wypłacone z polisy AC, to nie ma potrzeby karania klienta utratą zniżek za bezszkodowość. Inne przyjmują odmienną strategię,

uzasadniają, że ubezpieczyciel sprawcy nie zwraca im kosztów poniesionych na likwidację szkody i te wydatki ma zrekompensować podwyżką składki za AC w kolejnym okresie.

FRANSZYZA - klauzula umowna ustanawiająca ograniczenie wysokości odszkodowania wypłacanego przez ubezpieczyciela.

Rozróżniamy dwa rodzaje franszyzy:

1. integralna - ubezpieczyciel nie wypłaci odszkodowania, jeżeli nie przekroczy ono wysokości określonej w umowie. Wysokość ta może być oznaczona kwotowo albo jako część sumy ubezpieczenia (zazwyczaj jakiś jej procent). Jeżeli odszkodowanie ma być wyższe niż ten próg, wówczas franszyza integralna nie ma zastosowania i ubezpieczający otrzymuje pełne świadczenie. Przykład z praktyki: polisa turystyczna KL, przy której ubezpieczyciel nie wypłaca odszkodowania, jeżeli w procesie leczenia wydano mniej niż 10-20 euro.
2. redukcyjna (zwana często "udziałem własnym w szkodzie") - ubezpieczyciel zawsze obniża wypłacane odszkodowanie o część określoną kwotowo lub procentowo (od wysokości sumy ubezpieczenia). Przykład z praktyki: udział własny w szkodach zgłaszanych z tytułu obowiązkowego ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej (OC) kierowcy lub z tytułu polisy auto-casco.