

Autor

Czas i miejsce publikacji

Tadeusz Szumlicz

Gazeta Bankowa, nr 44(846), 1 listopada 2004 str. 25

Nowa „Dobra Polisa”



Ten rodzaj ubezpieczenia mieszkania występuje w ofercie tego zakładu ubezpieczeń już od wielu lat. W bieżącym roku Filar zaproponował jednak nowe ogólne warunki ubezpieczenia, trafnie dostosowując je do zmieniających się wymagań rynkowych. Przedmiotem ochrony ubezpieczeniowej są ruchomości domowe znajdujące się w mieszkaniu oraz w pomieszczeniach gospodarczych i garażach (użytkowanych na podstawie odpowiedniego tytułu prawnego, bez względu na ich lokalizację). Ochroną ubezpieczeniową objęte są również ruchomości domowe czasowo znajdujące się w posiadaniu ubezpieczonego na podstawie użyczenia lub wypożyczenia (np. przez organizację społeczną, klub, wypożyczalnię), pod warunkiem że fakt użyczenia lub wypożyczenia został odpowiednio udokumentowany, ale z wyłączeniem ruchomości domowych użyczonych lub wypożyczonych w ramach prowadzonej działalności gospodarczej. Umowę ubezpieczenia mieszkania zawiera się według jednego z dwóch wariantów. Wariant I - Kompleks, w którym odszkodowania ustala się według wartości rzeczywistej, swoim zakresem obejmuje straty: (1) spowodowane przez ogień i inne zdarzenia losowe (deszcz nawalny, dym, grad, huragan, lawinę, osuwanie się ziemi, piorun, powódź, sadzę, upadek pojazdu powietrznego, wybuch, zapadanie się ziemi, akcję ratowniczą), (2) na skutek kradzieży z włamaniem i rabunku (w tym wandalizmu po włamaniu), (3) wynikłe z zalania i (4) związane z odpowiedzialnością cywilną. Każdy z wymienionych zakresów ubezpieczenia, jego przedmiot oraz dotyczące go ograniczenia i wyłączenia są jasno opisane w OWU. Wariant II - Kompleks, to ten sam zakres ubezpieczenia, z odszkodowaniami ustalonymi według wartości odtworzeniowej (nowej). Ubezpieczający ustala sumę ubezpieczenia łącznie dla ruchomości domowych i stałych elementów - tzw. sumę ubezpieczenia mieszkania. Górne granice odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń za szczególne przedmioty objęte ochroną ubezpieczeniową są oczywiście zróżnicowane. Już w toku prac nad wstępną oceną produktu Zespół Merytoryczny Rady Ekspertów Krajowego Instytutu Ubezpieczeń stwierdził, że ubezpieczenie mieszkania "W czynszu" jest dostosowane do potrzeb klientów, gdyż zapewnia zakres pokrycia faktycznie występujących ryzyk, a wybredniejsi klienci mogą skorzystać z innych produktów uzupełniających ochronę,

oferowanych również przez ten sam zakład ubezpieczeń. Zespół Merytoryczny podkreślił dość czytelną - zwłaszcza biorąc pod uwagę polską praktykę - prezentację OWU, które ze względu na adhezyjny charakter umowy ubezpieczenia nie powinny dopuszczać możliwości różnych ich interpretacji i zawierać niejasnych postanowień. Obowiązująca od początku tego roku ustawa o działalności ubezpieczeniowej bardzo wyraźnie, chociaż być może idealistycznie, mówi o tym, że "ogólne warunki ubezpieczenia oraz umowa ubezpieczenia powinny być formułowane jednoznacznie Tadeusz Szumlicz i w sposób zrozumiały". Zresztą postanowienia sformułowane niejednoznacznie interpretuje się na korzyść ubezpieczającego, ubezpieczonego, uposażonego lub uprawnionego z umowy ubezpieczenia. Drobnie wątpliwości interpretacyjne dostrzeżone w ocenianych OWU nie powinny nastęrczać problemów w praktyce. Składka jest ustalana na podstawie oceny ryzyka, z uwzględnieniem w szczególności wariantu ubezpieczenia określającego zasadę ustalania odszkodowania, wysokości sumy ubezpieczenia i indywidualnej oceny ryzyka. Cena produktu - zdaniem ekspertów - jest adekwatna do zakresu pokrycia oraz stosowanych ograniczeń i wyłączeń odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń. Z pewnością jest to produkt konkurencyjny na polskim rynku. Zwrócono również uwagę na sprawdzający się kanał dystrybucji ubezpieczeń mieszkaniowych, czyli na wspólnotę mieszkaniową, który znacznie ułatwia klientowi dostęp do produktu. Składka ubezpieczeniowa jest płatna co miesiąc z góry, w terminach płatności za użytkowanie mieszkania, określonych przez podmiot zarządzający zasobami mieszkaniowymi. Składkę wpłaca się w kasie lub na rachunek podmiotu zarządzającego zasobami mieszkaniowymi. Końcowa ocena wystawiona omawianemu produktowi przez Radę Ekspertów "Dobrej Polisy" okazała się wystarczająco wysoka (warunkiem jest uzyskanie od jury przynajmniej 79 punktów na 100 możliwych). Podsumowując: nie ma produktów ubezpieczeniowych doskonałych, ale są takie, które zasługują na miano "Dobra Polisa".

Tadeusz Szumlicz