

Ubezpieczenie NNW komunikacyjne a OC posiadacza pojazdu.

Podczas mojej codziennej, wieloletniej pracy, daje się zauważyć problem właściwej identyfikacji kwestii konieczności posiadania ubezpieczenia **NNW** jako dodatku do obowiązkowego ubezpieczenia OC. Klienci często uważają, że posiadanie takiego **NNW**, zabezpiecza kierującego pojazdem przed ewentualnymi roszczeniami osób trzecich za szkodę powstałą przez tego kierującego.

Aby jasno i jednoznacznie rozstrzygnąć tą kwestię, warto przyjrzeć się bliżej zakresowi ubezpieczenia OC. **Ubezpieczyciel odpowiada bowiem za szkody osobowe przynajmniej do wskazanej w ustawie sumy gwarancyjnej.**

Z dyspozycji **art. 34 ust. 1 ustawy z dnia 22 maja 2003 roku o Ubezpieczeniach Obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych** wynika, że z ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych przysługuje odszkodowanie, jeżeli posiadacz lub kierujący pojazdem mechanicznym są obowiązani do odszkodowania za wyrządzoną w związku z ruchem tego pojazdu szkodę, będącą następstwem śmierci, uszkodzenia ciała, rozstroju zdrowia bądź też utraty, zniszczenia lub uszkodzenia mienia. Z treści tego przepisu wynika, że, co do zasady, ochroną ubezpieczeniową objęte są szkody poniesione przez wszystkich uczestników zdarzenia (oprócz oczywiście kierującego – sprawcy zdarzenia), a więc również szkody pasażerów podróżujących w pojeździe sprawcy, bez względu na łączące ich z kierującym relacje/wiązy rodzinne. Kwestia ta została rozstrzygnięta w **uchwale Sądu Najwyższego z dnia 7 lutego 2008 roku (sygn. akt III CZP 115/07)**. W ocenie Sądu „Ubezpieczyciel ponosi odpowiedzialność gwarancyjną wynikającą z umowy obowiązkowego ubezpieczenia OC posiadaczy pojazdów mechanicznych za szkody na osobie wyrządzone przez kierującego pojazdem, w tym także pasażerowi będącemu wraz z kierowcą współposiadaczem tego pojazdu.” Nie ma zatem żadnego ograniczenia co do możliwości składania roszczenia do ubezpieczyciela, nawet przez właściciela pojazdu, który doznał szkody za którą odpowiedzialność ponosi inny kierujący jego pojazdem.

Zakres **NNW** jako że jest to ubezpieczenie dobrowolne, w dobrowolny również sposób kształtowane mogą być zasady zakresu odpowiedzialności ubezpieczyciela. Najczęstszą jednak, i zdaje się, najważniejszą cechą **NNW** jest ustalenie wypłaty odszkodowania za trwały uszczerbek na zdrowiu spowodowany w związku z ruchem ubezpieczonego pojazdu. Zauważyć tu należy że do zadziałania **NNW** nie jest konieczne wskazanie winy posiadacza pojazdu, jedynie musi istnieć związek pomiędzy wystąpieniem szkody a ruchem pojazdu. Ochroną najczęściej jest również objęty kierujący pojazdem, **i tu też najbardziej uwidacznia się różnica w stosunku do OC.**

NNW chroni kierowcę i/lub pasażera ubezpieczonego pojazdu, a OC – poszkodowanych, a większość kierowców ubezpieczenie **NNW** posiada jakby z automatu, jako dodatkowe ubezpieczenie, przy obowiązkowym OC, nie zastanawiając się często ani nad zakresem jego obowiązywania, ani nad jego potrzebą opłacania. Towarzystwa Ubezpieczeń sprzedają je bowiem pod pozorem taniego, ale w pełni chroniącego od nieszczęśliwych wypadków pasażerów i

kierowcę ubezpieczenia. Warto jednak wiedzieć po co nam **NNW** i kiedy tak naprawdę może okazać się przydatne. Najtańsze polisy **NNW** oferowane do OC to koszt około 30-50 zł. rocznie z sumą ubezpieczenia np.: 5 lub 10 tysięcy zł. Na pewno takie **NNW** nie daje komukolwiek realnej ochrony w przypadku wystąpienia zdarzenia objętego ubezpieczeniem. Często stanowi to powód ogromnych rozczarowań osób składających roszczenie z takiej polisy, kiedy postępowanie likwidacyjne kończy się decyzją wypłaty odszkodowania w kwocie 100 zł. Niska składka jednak powoduje że większość kierowców macha ręką na szczegóły i decyduje się na ten dodatkowy, niewielki w końcu wydatek, bez wdawania się w szczegóły.

Zapewne dużo lepszym rozwiązaniem jest wykupienie **NNW** z możliwie jak największą sumą ubezpieczenia, jednak takie polisy potrafią kosztować prawie tyle ile samo OC, więc chętnych na takie rozwiązanie nie jest wielu.

Podsumowując, brak ubezpieczenia **NNW** wcale nie stawia posiadacza pojazdu w sytuacji bez ochrony kiedy jest obiektem roszczeń ze strony poszkodowanych. Funkcję taką pełni ubezpieczenie OC i roszczenia tego typu powinny z takiej polisy być kierowane. Natomiast samo posiadanie **NNW**, szczególnie w najpopularniejszej, najtańszej wersji, nie daje nam poczucia, że jesteśmy chronieni. Decyzję o wyborze każdego ubezpieczenia dobrowolnego, w tym także **NNW**, należy podejmować z rozważą i absolutnie nie „machać ręką na fakt, że to przecież tylko 30 zł”.

Autor

Barbara Dydyńska

EURO-INWEST

Twoje Centrum Ubezpieczeń