

A biztosított vagyontárgy
Biztosítási események
A biztosító szolgáltatása
A kockázatviselés kezdete
Kizárások
A biztosító mentesülése
A biztosítás megszűnése

A gépjármű Casco biztosítás egyike a legszélesebb körben ismert biztosítási formáknak.

A biztosított vagyontárgy

A Casco biztosítás a vagyonbiztosítás egyik formája, így vonatkoznak rá a vagyonbiztosítás általános törvényi szabályai **E**. A CASCO biztosítási szerződés célja, hogy a tulajdonunkban, használatunkban levő gépjárműben (leggyakrabban személyautóban) keletkezett károkat megtérítse. Magától értetődőnek látszik, hogy e biztosítás esetében a biztosított vagyontárgy, vagyis az ingóság, amelynek valamely károsodása a biztosító fizetési kötelezettségét kiváltja, a gépjármű. Ugyanakkor mégis érdemes szólni néhány szót erről a kérdésről, hiszen sokan már a szerződéskötésnél is olyan hibát vétének, amely egy esetleges későbbi kárrendezésnél kellemetlen meglepetéseket okozhat. Alapesetben a biztosítás ugyanis csak az adott gyártmánynak, típusnak és kivitelnek megfelelő felszereltséggel és tartozékokkal ellátott gépjárműre vonatkozik. Az ezt meghaladó tartozékokat és felszerelést (ún. nem gyári extrák) külön fel kell tüntetni a biztosítási szerződésben. Ha például az adott kivitel gyárilag tartalmazza a légkondicionáló berendezést, akkor arra külön feltüntetés nélkül is vonatkozni fog a biztosítási fedezet, ha azonban az említett berendezést a vevő megrendelésére utólag szerelik be az autóba, és azt az ajánlatban nem tüntetik fel, akkor a kárrendezés során annak értékét a biztosító nem fogja megtéríteni.

Biztosítási események

A Casco biztosítás különböző elemek tetszőleges kombinációjából összeállítható biztosítási csomag. Ezeknek az elemeknek a sajátosságát a biztosítási esemény meghatározása adja meg **E**.

Egy általános CASCO fedezetet nyújt az autó töréskáraitra (akár saját hibás balesetről, akár ismeretlen általi rongálásról legyen szó), elemi és tűzkárookra, az egész autó vagy alkatrészeinek ellopására, de kiegészítőként tartalmazhat poggyász-, extratartozék- és balesetbiztosítási modult, vagy akár kölcsöngépjármű-szolgáltatást is. Nem terjed ki a biztosítás a nem baleseti jellegű károokra (pl. anyagfáradás, műszaki hiba, természetes elhasználódás stb.).

A biztosító fizet akkor is, ha a gépjárművet tűz - beleértve a gépjárművön belül keletkezett, valamint a külső tüzet is - illetőleg bizonyos természeti erők - így pl. villámcsapás, földcsuszamlás, szélvihar, árvíz, belvív, jégverés, földrengés stb. - károsítják (elemi kár).

Fizet a biztosító akkor is, ha a teljes gépjárművet nem, hanem csupán annak tartozékait (részlopás) vagy az abban tartott személyi használatú vagyontárgyakat (poggyászlopás) lopják vagy rabolják el.

A biztosító szolgáltatása

A kárrendezés alapvetően különbözik totálkár, illetve részkar esetén.

Totálkarról akkor beszélünk, ha a gépkocsit ellopják, az megsemmisül, illetve olyan mértékben megrongálódik, hogy az gazdaságosan nem javítható, vagy helyreállítása műszakilag nem indokolt. A legtöbb biztosító a gépjármű aktuális forgalmi értékéhez viszonyítva meghatározza azt a határt, amíg az gazdaságosan javítható, e fölött pedig totálkárként kezeli és rendezi az ügyet (Pl. ha a jármű értéke 1 millió Ft, a gazdaságos helyreállítás határa - az ún. totálkár limit - pedig 70%, akkor a biztosító 700 000 Ft feletti javítási költség esetén totálkárként tekinti az eseményt). Ha a jármű totálkáros, akkor a biztosító annak káridőponti forgalmi értékét téríti meg.

Ebből az összegből a biztosító még az önrészesedést, és az éves díjból még meg nem fizetett hátralékot is levonja **E**. Ugyancsak levonja a biztosító az ún. maradványértéket, vagyis annak a roncsnak az értékét, amely a

káresemény után megmaradt. Az ügyfelek számára ezt a kárrendezési módot a biztosítási feltételek - amelyeket az ügyfél a szerződés aláírásával a maga számára kötelezőnek ismert el - is tartalmazzák.

Casco szerződésekben az önrészesedés általános megfogalmazása a következő: a biztosító töréskár és elemi károk esetében a kárösszeg X%-át (ez a szerződő választása alapján lehet 10, 20 vagy akár 30% is), de minimum a választott forint összegben meghatározott önrészesedést (10, 20, 50, 100, 200 ezer Ft) a kártérítési összegből levonja. Például a választott önrészesedés 10%, de minimum 50 ezer Ft, a töréskár összege 350 ezer Ft, akkor a biztosító 50 ezer Ft-ot fog levonni, mivel a forint összegben megadott önrészesedés nagyobb, mint a kárösszeg 10%-a. Lopáskár, részlopás kár és önálló üvegkár esetén csak a szerződés feltételeiben meghatározott X%-os önrészesedést vonja le a biztosító a kártérítési összegből.

Bizonyos feltételek esetén a biztosító az első forgalomba helyezést követő meghatározott ideig - általában 1/2-1 évig - totálkár esetén a gépkocsi kárkori új értékét fizeti meg.

A javítással helyreállítható károknál a biztosító egyrészt a javítási költséget, másrészt egyes járulékos költségeket (pl. szállítás, tárolás stb.) téríti meg. Probléma akkor adódik, ha a javítás elvégzése után a járműben értékelkedés áll elő. Ezt az értékelkedést ugyanis a biztosító jogosult a javítási költségből levonni. (Ezt nevezi a szakzsargon "avultatásnak.") A jelenlegi technikai színvonal mellett a jármű 6 éves kora jelenti azt a "lélektani" határt, amely fölött az avultatás indokolt, ennél fiatalabb autóknál a sérülés még szakszerű javítás mellett is inkább értékesökkenést eredményez. (Az értékesökkenést egyébiránt a biztosító a Casco biztosítás alapján nem téríti meg.) Egyes feltételek kifejezetten tartalmazzák is azt a kikötést, hogy a jármű hatéves koráig csak bizonyos alkatrészek (pl. kerékabroncsok, akkumulátor, motor, váltó stb.) helyreállítási és pótlási költségeiből von le értékelkedés címén.

A kockázatviselés kezdete

A szerződés létrejöttét és hatálybalépését a legtöbb Casco feltétel a Polgári Törvénykönyvvel megegyezően szabályozza **E**. Ennek lényege, hogy a szerződés a felek írásbeli megállapodásával jön létre. **E**. A biztosítási szerződés akkor is létrejön, ha a biztosított ajánlatára a biztosító 15 napig nem válaszol. Ebben az esetben a szerződés az ajánlat átvételének napjára visszamenő hatállyal létrejön **E**.

Maga a biztosítás (kockázatviselés) azt követő naptól él, amikor a szerződő fél az első díjat a biztosítónak befizette.

A biztosított a szerződésben kifejezetten megállapodhat a biztosítóval a kockázatviselés kezdő időpontjában, a későbbi viták megelőzése érdekében.

Kizárások

Valamennyi Casco feltétel tartalmaz egy hosszabb-rövidebb listát azokról az eseményekről, amelyekkel kapcsolatban a biztosító nem fizet kártérítést.

Így például kizárt a fedezetből, ha


1. autóversenyen, vagy arra való felkészülés során keletkezett kár,
2. nem baleseti jelleggel bekövetkezett sérülés (pl. műszaki hiba, anyagfáradás, hűtővíz megfagyás stb.), azzal, hogy amennyiben ezek következtében valamilyen biztosítási eseménynek minősülő kár következik be, úgy azt a biztosító megtéríti. (Pl. önmagában a fék meghibásodása nem biztosítási esemény, de ha a fékhiba miatt a járművel balesetet szenvednek, akkor az így keletkezett károkat a biztosító megtéríti.)
3. háborús eseményekkel, terrorizmussal, felkeléssel, tüntetéssel vagy más zavargással összefüggésben,
4. államhatalmi és államigazgatási szervek rendelkezései során bekövetkezett károkat,
5. ionizáló vagy radioaktív sugárzás miatt keletkező sérüléseket.

A biztosító mentesülése

Mentesül a biztosító a kártérítési kötelezettsége alól, amennyiben bizonyítja, hogy a kárt jogellenesen:

1. a biztosított (szerződő fél),
2. a vele közös háztartásban élő hozzátartozója,
3. a gépjármű üzemeltetésében közreműködő alkalmazottja, illetve megbízottja (tagja)

szándékosan vagy súlyosan gondatlanul okozta.

Mentesül a biztosító akkor is, ha ugyanezen személyek a kárenyhítési vagy kármegelőzési kötelezettségüket szándékosan vagy súlyosan gondatlanul megszegték .

Vitathatatlanul ilyen magatartásnak minősül, ha a járművet ittas állapotban vagy kábítószer hatása alatt vezetik, illetve a vezetést tudatosan ittas (bódult) személynek engedik át. Ugyancsak súlyos gondatlanság, ha a járművet szakszerűtlenül üzemeltetik, illetőleg az a káresemény időpontjában bizonyíthatóan súlyosan elhanyagolt műszaki állapotban volt. Ugyancsak mentesül a biztosító a kárfizetés alól, ha lopáskár esetén az előírt védelmi rendszerek, berendezések hiányoznak (pl. a jármű átmenetileg "védtelenné" válik, mert a szélvédője betört, a kulcs elveszett, a gépkocsi valamilyen esemény miatt nem zárható és a biztosított nem gondoskodik a megfelelő zárt helyen való tárolásáról. Természetesen ez a körülmény csak a lopáskár megtérítése alól mentesíti a biztosítót.) A biztosítók által megkövetelt vagyonvédelem függ a gépjármű gyártmányától, értékétől, korától, stb.

A biztosítás megszűnése

A biztosítási szerződés megszűnhet érdekmúlással, közös megegyezéssel, díjnemfizetés miatt vagy évfordulóra (a biztosítási időszak végére) történő felmondással. Határozatlan idejű szerződés a biztosítási időszak végére bármikor felmondható azzal a korlátozással, hogy a biztosítási időszak vége előtt 30 nappal már nem mondható fel.

Forrás: Magyarország.hu