INSTYTUT
AKTYWIZACJI
REGIONÓW

UBEZPIECZENIE OBOWIĄZKOWE OC

Niniejszy informator ma na celu przedstawienie podstawowych zagadnień związanych z przywołanym tematem i powstał w ramach realizacji zadania edukacji prawnej realizowanej w 2022 roku przez Instytut Aktywizacji Regionów

Spis treści

Definicja ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych 2

Zakres ubezpieczenia OC 3

Cena ubezpieczenia OC 3

Kary za brak ubezpieczenia OC 5

Zakres terytorialny 5

O czym warto pamiętać 6

© copyright FUNDACJA IAR 2010-2022
ZASTRZEŻENIE PRAWNE: Materiał do użytku wyłącznie w ramach zadań realizowanych przez Fundację Instytut Aktywizacji Regionów z siedzibą w Gdyni. Żadna jego część nie może być powielana, kopiowana, wykorzystywana w całości lub w części do innych celów, a także zbywana lub udostępniana w jakiejkolwiek formie osobom trzecim bez zgody Fundacji IAR.

Z poniższego poradnika dowiecie się informacji na temat ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej posiadaczy pojazdów mechanicznych. Każdy kierowca posiadający pojazd musi takie ubezpieczenie posiadać ze względu na przepisy prawne, które reguluje ustawa. Pamiętać należy, że za brak ubezpieczenia grożą nam konsekwencje finansowe. Ale o tym wszystkim przeczytacie w poniższym poradniku.

1. DEFINICJA UBEZPIECZENIA ODPOWIEDZIALNOŚCI CYWILNEJ POSIADACZY POJAZDÓW MECHANICZNYCH

Zacznijmy od tego, iż ubezpieczenie OC posiadaczy pojazdów mechanicznych regulowane jest ustawą o ubezpieczeniach obowiązkowych. Ustawa mówi o tym, że ubezpieczenie OC komunikacyjne musi posiadać każdy właściciel zarejestrowanego w Polsce pojazdu. Chroni go ono finansowo w przypadku spowodowania szkody pojazdem objętym ubezpieczeniem na osobie lub w mieniu, zapewniając wypłatę odszkodowania dla pokrzywdzonego w zdarzeniu. Towarzystwa ubezpieczeniowe mają obowiązek zagwarantowania klientowi dokładnie takiej samej ochrony w ramach OC. W ustawie została również określona wysokość sum gwarancyjnych (górnica granica wypłaty odszkodowania).

Aktualnie sumy gwarancyjne wynoszą:

- 5 210 000 euro w odniesieniu do jednego zdarzenia dla szkód na osobie (bez względu na liczbę poszkodowanych)
- 1 050 000 euro dla szkód w mieniu, w odniesieniu do jednego zdarzenia (bez względu na liczbę poszkodowanych)

Okres trwania umowy ubezpieczenia OC to w większości przypadków 12 miesięcy. Po tym okresie polisa może wznowić się automatycznie. Jeśli natomiast zmieniamy ubezpieczyciela ze względu na np. tańszą składkę to polisę należy wypowiedzieć najpóźniej dzień przed końcem umowy. Istnieją jednakże wyjątki, w których okres ochrony ubezpieczeniowej może być krótszy niż 12 miesięcy (tzw. ubezpieczenie krótkoterminowe). Oczywiście te wyjątkowe

© copyright FUNDACJA IAR 2018-2022
ZASTRZEŻENIE PRAWNE: Materiał do użytku wyłącznie w ramach zadań realizowanych przez Fundację Instytut Aktywizacji Regionów z siedzibą w Gdyni. Żadna jego część nie może być powielana, kopiowana, wykorzystywana w całości lub w części do innych celów, a także zbywana lub udostępniana w jakiejkolwiek formie osobom trzecim bez zgody Fundacji IAR.

sytuacje narzuca ustawa, która wyszczególnia takie sytuacje, tj. w przypadku gdy pojazd jest:

- zarejestrowany na stałe (tylko dla podmiotów prowadzących działalność gospodarczą polegającą na pośredniczeniu w kupnie i sprzedaży pojazdów mechanicznych),
- zarejestrowany czasowo,
- zarejestrowany za granicą,
- wolnobieżny,
- historyczny,
- przeznaczony do jazd testowych.

2. ZAKRES UBEZPIECZENIA OC

Pamiętajmy, iż ubezpieczenie OC jest po to aby osoba poszkodowana w pełni mogła pokryć koszty, które poniosła w wypadku. Nie tylko chodzi o pokrycie strat poniesionych w pojeździe, który brał udział w zdarzeniu. Często też ubezpieczenie takie musi pokryć koszty związane z naprawą mienia (np. płot, garaż, budynek) czy związane z uszczerbkiem na zdrowiu.

W drugim przypadku czyli jeśli poniesie poszkodowany jakiś uszczerbek na zdrowi to świadczenie może być wypłacane nawet przez wiele lat i obejmować rekompensatę za kolejne etapy leczenia czy stałą rentę. Jednakże warto pamiętać iż kwota łączna nie może przekroczyć sumy gwarancyjnej.

3. CENA UBEZPIECZENIA OC

Różnice w cenie ubezpieczenia OC mogą diametralnie różnić się u poszczególnych ubezpieczycieli ze względu na to, iż jest ono obliczane indywidualnie i ma wiele składowych. Główną składową jest oczywiście system „bonus-malus” czyli narastająca zniżka za bezszkodową jazdę. I tak za każdy rok bezszkodowej jazdy otrzymujemy 10% zniżki na składkę. Maksymalnie możemy otrzymać 60% zniżki. Ewidentnie obrazuje to, iż nowy kierowca będzie płacił dużo większą cenę za ubezpieczenie niż kierowca z długim stażem. Ubezpieczyciele stosują również wewnętrzną zniżkę dla młodych kierowców (przeważnie do 22 roku życia).

© copyright FUNDACJA IAR 2010-2022
ZASTRZEŻENIE PRAWNE: Materiał do użytku wyłącznie w ramach zadań realizowanych przez Fundację Instytut Aktywizacji Regionów z siedzibą w Gdyni. Żadna jego część nie może być powielana, kopiowana, wykorzystywana w całości lub w części do innych celów, a także zbywana lub udostępniana w jakiejkolwiek formie osobom trzecim bez zgody Fundacji IAR.

Duży wpływ na cenę ma również rejon, w którym mieszkamy. Niższą ceną zapłacą osoby mieszkające poza dużymi miastami ze względu na to, że istnieje tam mniejsze ryzyko wypadkowe.

Rzadko mówi się o tym, że marka pojazdu ma znaczenie w przypadku ceny ubezpieczenia. Niestety biorąc pod uwagę raporty ubezpieczeniowe możemy zauważyć, że kierowcy szczególnie pojazdów marki Toyota płacą nieznacznie mniejsze składki, ale zawsze zatrzymają w kieszeni trochę grosza.

Jeśli chcemy zaoszczędzić na cenie polisy to warto przemyśleć i zastanowić się nad tym, czy mamy w rodzinie kogoś kto jest już kierowcą z długim stażem i ma bezszkodową historię ubezpieczeniową. Wtedy taką osobę możemy wpisać jako współwłaściciela i cena poszybuje w dół.

Mniej zapłacimy również za pojazd z mniejszą pojemnością silnika. Także warto sprawdzać różnego rodzaju promocje na stronach ubezpieczycieli, bo często przeprowadzają akcje promocyjne.

Możemy również skorzystać z rozbicia składki na spłatę ratalną. Jest to najlepsza opcja dla osób, których aktualnie nie stać na zapłatę całej kwoty. Pamiętać jednak należy, iż takie rozwiązanie jest mniej korzystne finansowo. Jeżeli rozbijemy składkę na raty to ubezpieczyciele stosują zazwyczaj zwiększenie składki o kilkanaście procent.

Ubezpieczyciele kuszą nas właśnie różnymi rozszerzeniami i tak często w cenie polisy OC możemy otrzymać np. ubezpieczenie opon, szyb, a nawet assistance mini z bezpłatnym holowaniem samochodu po kolizji lub naprawą na miejscu zdarzenia.

Towarzystwa ubezpieczeniowe do ubezpieczenia samochodu oferują m.in. NNW, czyli polisę od następstw nieszczęśliwych wypadków dla kierowcy, a często także pasażerów. Istnieje wiele dodatków, jednym z częściej oferowanych jest również ubezpieczenie assistance, gwarantujące pomoc nie tylko po wypadku, ale także awarii i kradzieży samochodu (warto sprawdzić czy nie ma zapisu o franszyzie kilometrowej)

Zakres każdej polisy OC (bez rozszerzeń) jest u każdego ubezpieczyciela taki sam. Dzieje się tak ze względu na regulacje zapisane w ustawie. Warto więc wybrać najtańsze ubezpieczenie. Ubezpieczyciele będą prześcigać się w pakietach dodatkowych, które

© copyright FUNDACJA IAR 2010-2022
ZASTRZEŻENIE PRAWNE: Materiał do użytku wyłącznie w ramach zadań realizowanych przez Fundację Instytut Aktywizacji Regionów z siedzibą w Gdyni. Żadna jego część nie może być powielana, kopiowana, wykorzystywana w całości lub w części do innych celów, a także zbywana lub udostępniana w jakiejkolwiek formie osobom trzecim bez zgody Fundacji IAR.

czasami warto rozważyć, szczególnie jeśli często podróżujemy lub pojazd sjest nam niezbędny do codziennego funkcjonowania.

4. KARY ZA BRAK UBEZPIECZENIA OC

Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny nakłady na kierowców kary za brak ciągłości ubezpieczenia OC. Czyli jeśli przeoczymy koniec umowy i nie ubezpieczymy pojazd w kolejnym dniu to UFG naliczy nam karę. W 2022 roku za brak OC samochodu osobowego do 3 dni można zapłacić 1200 złotych. Jeśli przekroczymy okres 3 dni to ustawodawca zastosował tzw. widełki. W przypadku, gdy brak jest polisy OC w okresie od 4-14 dni zapłacimy 3010 zł, natomiast powyżej tego okresu kwota zwiększa się do 6020 zł.

Gapiostwo jak widać może nas słono kosztować biorąc pod uwagę, iż średni koszt polisy OC w 2021 roku wynosił nieco ponad 600 zł, to maksymalna kara zaproponowana przez UFG pozwoliła by nam opłacić 10-letnią polisę.

5. ZAKRES TERYTORIALNY

Z naszą, krajową polisą ubezpieczenia OC można poruszać się samochodem nie tylko w naszym kraju, ale również na terytorium państw będących sygnatariuszami Porozumienia Wielostronnego. Do takich krajów zaliczamy takie kraje, jak: Andora, Austria, Belgia, Bośnia i Hercegowina, Bułgaria, Chorwacja, Cypr, Czarnogóra, Czechy, Dania, Estonia, Finlandia, Francja, Grecja, Hiszpania, Niderlandy (Holandia), Islandia, Irlandia, Litwa, Luksemburg, Łotwa, Malta, Niemcy, Norwegia, Portugalia, Rumunia, Szwecja, Serbia, Słowacja, Słowenia, Szwajcaria, Węgry, Wielka Brytania i Włochy.

Niektóre państwa wymagają od nas posiadanie zielonej karty. Musimy mieć ją przy sobie w następujących krajach: Albania, Azerbejdżan, Białoruś, Iran, Maroko, Mołdawia, Macedonia, Rosja, Tunezja, Turcja, Ukraina.

Ubezpieczenie OC obejmuje także następujące terytoria: Lichtenstein, Monako, San Marino, Wyspy Normandzkie, Gibraltar, Wyspa Man, Wyspy Owcze. Zgodnie z Porozumieniem Wielostronnym odpowiadają za nie Biura - Sygnatariusze Porozumienia.

© copyright FUNDACJA IAR 2010-2022
ZASTRZEŻENIE PRAWNE: Materiał do użytku wyłącznie w ramach zadań realizowanych przez Fundację Instytut Aktywizacji Regionów z siedzibą w Gdyni. Żadna jego część nie może być powielana, kopiowana, wykorzystywana w całości lub w części do innych celów, a także zbywana lub udostępniana w jakiejkolwiek formie osobom trzecim bez zgody Fundacji IAR.

6. O CZYM WARTO PAMIĘTAĆ

Pamiętajmy, że zakres samego ubezpieczenia OC nie różni się u poszczególnych Ubezpieczycieli. Jeśli zamierzamy kupić samą polisę OC bez żadnych dodatków to kupmy to, które oferują nam najtaniej. Jeśli jednak chcemy podróżować i pojazd jest naszym codziennym narzędziem to zagłębmy się w szczegół oferty. Ubezpieczenia dobrowolne takie jak NNW, assistance, szyby czy opony oferowane nam są pakietowo. Bazę w takim pakiecie stanowi obowiązkowe ubezpieczenie OC. Starajmy jeździć się bezpiecznie, gdyż nowe narzędzia udostępnione ubezpieczycielom będą mogły determinować cenę ubezpieczenia. Mowa tutaj o dostępie do punktów karnych kierowców. Ubezpieczyciel już nie tylko na podstawie szkodowości, ale też brawurze kierowcy jest w stanie podwyższyć naszą składkę należna Towarzystwu ubezpieczeniowemu. Nie bójmy się pytać ubezpieczycieli bo często cetnie podzielą się z nami kodami zniżkowymi, a nawet podpowiedzą czy należy nam się zniżka za to, że np. w ich towarzystwie mamy już ubezpieczone mieszkanie/dom albo wykupioną polisę na życie.

© copyright FUNDACJA IAR 2010-2022
ZASTRZEŻENIE PRAWNE: Materiał do użytku wyłącznie w ramach zadań realizowanych przez Fundację Instytut Aktywizacji Regionów z siedzibą w Gdyni. Żadna jego część nie może być powielana, kopiowana, wykorzystywana w całości lub w części do innych celów, a także zbywana lub udostępniana w jakiejkolwiek formie osobom trzecim bez zgody Fundacji IAR.