Czy można mieć więcej polis?

Prawo · https://www.pewny.pl/wiedza/prawo/czy-mozna-miec-wiecej-polis/



Czy właściciel kilku polis zyskuje? Jaki rodzaj polisy warto kupić u wielu ubezpieczycieli? Czy więcej polis może być źródłem zarobku? Czy prawo reguluje posiadanie wielu polis?

Tak. Można mieć więcej polis.

W zależności od tego, co i jak ubezpieczamy - sprawy mają się jednak różnie:

Czy otrzymam dwa odszkodowania za to samo wydarzenie?

To zależy. Przy ubezpieczeniach osobowych - tak. Jeżeli ktoś złamie rękę i posiada dwie polisy - to z obu otrzyma odszkodowanie. W ubezpieczeniach osobowych ustawodawca wyszedł z założenia, że ludzkie ciało, zdrowie i życie są bezcenne więc można dostać wiele odszkodowań, za to samo zdarzenie. Inaczej ma się sprawa przy ubezpieczeniu mienia (np. w ubezpieczeniu mieszkania lub auto-casco).

Czy można mieć więcej polis auto-casco?

> **Przykład:**
>
> Marek ma BMW warte 100 000 zł i dwie polisy auto-casco na swój samochód. Samochód skradziono. Czy Marek otrzyma łącznie 200 000 zł odszkodowania?

Można by sobie wyobrazić bardzo "kreatywnego" klienta, który ma nawet 10 polis na samochód, który potem zostaje doszczętnie rozbity. Gotowy przepis na biznes: kupuję samochód za 100 000 zł oraz 10 polis auto-casco za 3000 zł, samochód ulega wypadkowi. Reszta to czysta matematyka. Dochody z dziesięciu odszkodowań dają łącznie milion złotych, a koszty wszystkich dziesięciu składek to 130 000 zł. 1 000 000 zł minus 130 000 równa się 870 000 zł na czysto. Gdyby to było możliwe, każdy właściciel pojazdu byłby już milionerem. Jednak prawo tego zabrania.

Czy więcej polis umożliwia zarabianie? Co mówi prawo?

Nie. Polisy nie mogą być źródłem zarobku. To dość jednoznacznie reguluje Kodeks Cywilny a konkretnie art. 824 1 § 2 który mówi:

> Jeżeli ten sam przedmiot ubezpieczenia w tym samym czasie jest ubezpieczony od tego samego ryzyka u dwóch lub więcej ubezpieczycieli na sumy, które łącznie przewyższają jego wartość ubezpieczeniową, ubezpieczający nie może żądać świadczenia przenoszącego wysokość szkody. Między ubezpieczycielami każdy z nich odpowiada w takim stosunku, w jakim przyjęta przez niego suma ubezpieczenia pozostaje do łącznych sum wynikających z podwójnego lub wielokrotnego ubezpieczenia.

Zgodnie z prawem, odszkodowanie zostanie wypłacone przez wszystkie firmy ubezpieczeniowe, proporcjonalnie do udziału w ubezpieczeniu. Zakładając, że wszystkie polisy są na 100 000 zł - klient otrzyma 10 odszkodowań po 10 000 zł - czyli łącznie 100 000 zł. Czy zatem warto mieć więcej polis auto-casco - odpowiedź staje się oczywista. Nie.

Czy podwójne, potrójne, wielokrotne ubezpieczanie ma sens?

Tylko jeśli dotyczy zdrowia i życia. W przypadku ubezpieczania "mienia" - to absolutnie bez sensu. Są jednak przykłady ubezpieczeń mienia, gdzie podwójne ubezpieczenie działa i ma sens - np gdy potrzebujemy cesję do banku i chcemy pewne rzeczy oddzielić od siebie. O szczegółach i przykładach przeczytasz tutaj niebawem.

Interesujące? Udostępnij!