



**MABISZ**  
Magyar Biztosítók Szövetsége

# Az alulbiztosítás

Fókuszban a vállalati biztosítások

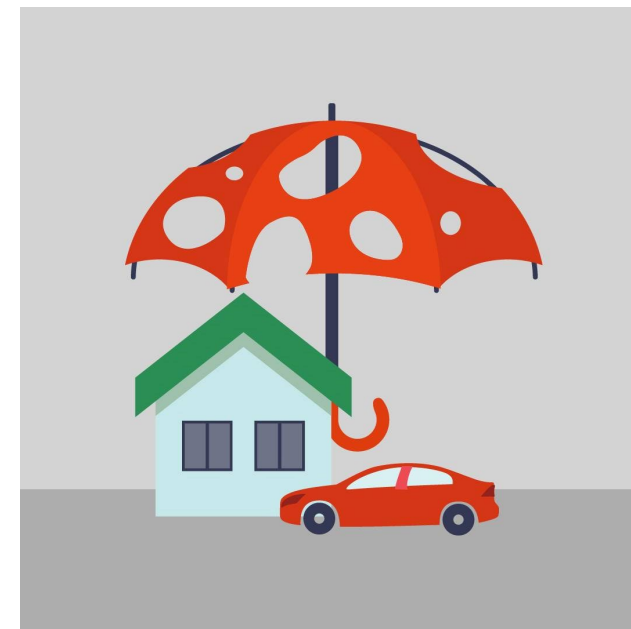
FBAMSZ

2023. szeptember 13.

# Mi az alulbiztosítás?

Az alulbiztosításról akkor beszélünk, ha a biztosított **vagyontárgy tényleges értéke** meghaladja a szerződésben rögzített biztosítási összeget.

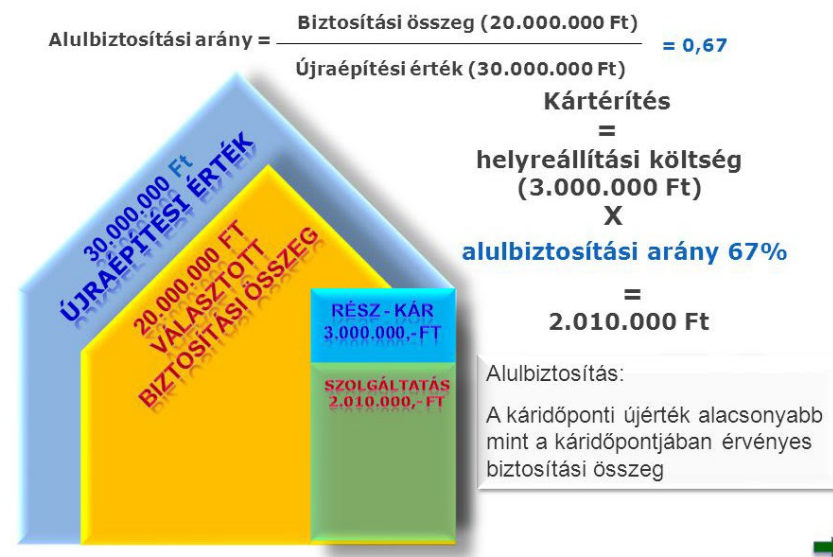
- szerződéskötéskor helytelenül megadott biztosítási összeg
- nem megfelelően karbantartott biztosítási összeg
- a biztosított érték - egyéb okból történő - nagy mértékű növekedése



# Az alulbiztosítás következménye

Az alulbiztosítás következménye a **pro rata kártérítés**.

A biztosítótól nem fogunk annyi kártérítést kapni, amennyiből újra be tudnánk szerezni a káresemény következtében megsemmisült (vagy megrongálódott) ingóságokat vagy éppen a házat újra tudnánk építeni.



$$\text{Kártérítési összeg} = \text{Kárösszeg} * \frac{\text{Biztosítási összeg}}{\text{Vagyontárgy tényleges értéke}}$$

# A biztosítási összeg

A biztosítási összeg a biztosítási szerződésben rögzített összeg, amely a biztosító szolgáltatásának felső határa!

A biztosítási összeg a **vagyontárgy** **tényleges értéké**nek kell, hogy megfeleljen!



A mindenkori biztosítási összeg meghatározása a Szerződő feladata! A szerződő feladata ezen felül, hogy a biztosítási összeg megállapításának módszerét is meghatározza.

# Az értékmegállapítás módjai

- **Újérték** (újjáépítési, újrabeszerzési érték)
  - Ne feledkezzünk meg a költségekről!
  - A legtöbb biztosítás alapértelmezetten újértékbiztosítás!
- **Avult érték** (aktuális, kárkori érték)
  - Használt vagyontárgyak aktuális értéke
  - Költségek itt is újértéken!
- **Piaci érték**
  - Ingóságok esetén egybeeshet az új vagy avult értékkel
  - Épületek esetén legyünk elővigyázatosak!
- **Könyvszerinti érték**
  - Számviteli kategória
- **Bruttó könyvszerinti (nyilvántartási) érték**
  - Számviteli kategória
  - A beszerzést követően aktivált beruházások összegét is tartalmazza az értékcsökkenés (amortizáció) levonása nélkül

# Támpontok

- Készletek (gyorsan forgó vagyontárgyak) könyvszerinti értéke = újérték
  - éves legmagasabb érték
- Új vagyontárgyak könyvszerinti értéke = újérték
- Gépek, berendezések piaci értéke = újérték; avult érték
- Épületek esetén használjunk segédleteket!
  - építmények
  - épületgépészet, épület tartozékok, épületberendezések
- Idegen tulajdonú vagyontárgyak
- vagyontárgyak avultsági foka (kora)
- Egy vagyoncsoporton belül eltérő értékelési módok → részletes lista
- Nem minden vagyontárgyat biztosítunk → részletes lista



# És még mindig a biztosítási összeg...



A biztosítási összeget külön kell meghatározni

- ✓ az épületekre és külön az egyes ingóság csoportokra (pl. berendezések, gépek készletek, értékcikkek)
- ✓ telephelyenként

**Az egyik vagyoncsoport biztosítási összegének esetleges többlete nem kompenzálja a másik vagyoncsoport biztosítási összegének esetleges hiányát!**

**A biztosított telephely közötti átcsoportosításokat a biztosítási összeg automatikusan nem követi.**



# A biztosítási szerződés automatizmusai

## Indexálás (értékkövetés)

- Évente egyszer
- Valamilyen KSH árindex vagy ezek kombinációja
- Nem helyettesíti az egyéb okú biztosítási összeg változásokat

## Mozgástér: 10%

- Ha a vagyontárgy tényleges értéke és a biztosítási összeg különbsége kisebb mint 10 % → az alulbiztosítás következménye nem kerül alkalmazásra!



## Előgondoskodás

- Biztosítási összeg tartalék
- Kiterjedhet az évközbeni árváltozások által okozott biztosítási összeg növekményre is!

## Javasolt négyzetméter ár

Ha az ügyfél a javasolt négyzetméter árral vagy annál magasabb árral számolja ki a biztosítási összeget, akkor a biztosító lemond az alulbiztosítottság vizsgálatáról!

# Az alulbiztosítottság okai

- Infláció
  - építőipari áremelkedés
  - alkatrészek drágulása
  - alapanyaghiány
  - munkaerő költsége
- Árfolyam
- Forgalmi értékre kötött biztosítás
- Banki hitel mértékéig kötött biztosítás
- A biztosítási összeg értékelési módját rosszul adják meg
- Nem minden vagyontárgyat vesznek figyelembe a szerződéskötéskor
- A biztosítási összeg nem tartalmazza a szükséges költségeket



# A felelősségbiztosítás

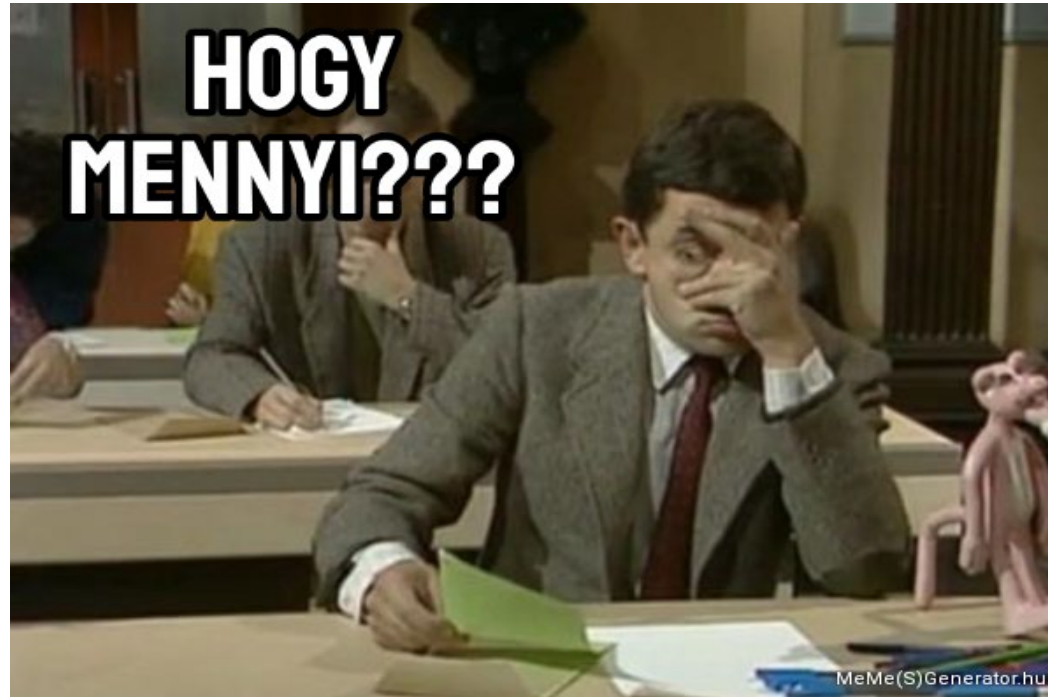
- **Pénzügyi mutató** - a biztosító csak olyan mértékben áll helyettünk helyt az okozott kár vonatkozásában, ahogyan a díjszámítás alapjául szolgáló pénzügyi mutató a tényleges (könyvek szerinti) pénzügyi mutatóhoz aránylik.
  - árbevétel
  - munkabér
  - létszám
- **Kár(térítési) limit**
  - Jellemzően nem indexálódik
  - Dologi károk
  - Személyi sérülései károk



# És végül...

- Szolgáltatási limitek
  - Ha a limit függ a biztosítási összegtől
- Túlbiztosítás
  - Túlbiztosítás esetén sem haladhatja meg a biztosító szolgáltatása a **vagyontárgy tényleges értékét!**
- Tájékoztató az alulbiztosításról
  - mabisz.hu → Biztosítási információk/ Kármegelőzés, kockázatkezelés
  - <https://mabisz.hu/wp-content/uploads/2018/08/T%C3%A1j%C3%A9koztat%C3%B3-az-alulbiztos%C3%ADt%C3%A1sr%C3%B3l-1.pdf>
- Mabisz kampány
  - 2022 év végén lakossági és vállalati tájékoztató anyag (szóró lapok, rövid kisfilm) készült
  - mabisz.hu → Biztosítási információk/Vállalati <https://mabisz.hu/vallalkozoi/>





**KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!!**