

## ***Tájékoztató az alulbiztosításról***

***A MABISZ Tájékoztató nem mintaszabályzat, csak segítséget ad biztosítási fogalmak értelmezéséhez. Jelen tájékoztató általánosan foglalkozik az alulbiztosítás témakörével, az egyes biztosítók biztosítási feltételei a jogszabály által meghatározott körben eltérhetnek. Bármely konkrét kérdésben teljes eligazítást csak az adott biztosítónál érvényesen megkötött vagy javasolt szerződés feltételeinek ismerete nyújt.***

***Lezárva 2022. 06.16.***

## **Előszó**

### **Tisztelt Ügyfelek! Tisztelt Leendő Ügyfelek!**

A Magyar Biztosítók Szövetsége évek óta állít össze tájékoztatókat az élet- és a nem életbiztosításokra vonatkozóan, melyek többek között az edukációt, a biztosítási szakmai ismeretek minél szélesebb körű megértését, elterjesztését segítik elő. A tájékoztatók megtalálhatók a [www.mabisz.hu](http://www.mabisz.hu) honlapon.

A jelen tájékoztatót a MABISZ Ipari- és Technikai Biztosítási Bizottsága és Vagyontagozata készítette és fogadta el. A tájékoztató nem elsősorban a lakosság számára, hanem a vállalati, közép- és kisvállalkozói szféra szereplői részére tartalmaz hasznos ismereteket az alulbiztosítás témájában.

A tájékoztató már 2021. januárjában megjelent, de a jelenlegi gazdasági körülmények (magas infláció, építőanyag, alkatrész árak emelkedése, munkadíjak növekedése) szükségessé tette az aktualizálását, valamint a még erőteljesebb figyelemfelhívást az alulbiztosításra, annak következményeinek elkerülésére.

A tájékoztató általánosságban és példával is bemutatja az alulbiztosítás, a biztosítási összeg, a túlbiztosítás fogalmát, de kitér a vagyontárgyak tényleges értékének megállapításához alkalmazható értékelési módokra is. A tájékoztatóban az értékkövetés (indexálás) jelentőségéről is találhatunk információkat. A részletek bemutatják a pro rata (aránylagos) kártérítés alkalmazását is, mely az alulbiztosítás következménye lehet.

A tájékoztató kiemelt része azoknak az ismereteknek a bemutatása, hogy mit tehetünk az alulbiztosítás elkerülése érdekében.

A megfelelően megállapított biztosítási összeggel (beleértve az értékváltozások nyomon követését és bejelentését) és az értékkövetéssel válik kivédhetővé az alulbiztosítottság!

A részletek megismerhetők a tájékoztatóból.

Nagyon fontos, hogy a szerződés megkötésekor és annak élettartama során a biztosítási szerződéseket folyamatosan figyelemmel kell kísérni, a biztosítási összegeket frissíteni, gondozni kell.

A tájékoztató néhány gondolat erejéig kitér a lakásbiztosításokra és a felelősségbiztosításokra is az alulbiztosítás tekintetében.

A tájékoztatóban megfogalmazott biztosításszakmai ismeretek segítséget nyújthatnak az ügyfeleknek, leendő ügyfeleknek a biztosításkötés előtt és a biztosítás időtartama alatt, továbbá a biztosításközvetítőknek az ügyfelek igényeinek leginkább megfelelő, „testreszabott” biztosítási feltételek kialakításában.

Ne feledjük, hogy a közbeszerzési pályázatok biztosításra vonatkozó részeinek kiírásánál is kiemelten fontos lehet a megfelelő biztosítási ismeretek alkalmazása, hogy a projekthez leginkább illeszkedő biztosítás megkötése kerüljön előírásra.

Minden kérdésre természetesen nem tud választ adni egy általános tájékoztató, de felhívja a figyelmet a legfontosabb tudnivalókra, s eligazítást ad a biztosítási fogalmak között. A tájékoztatón túlmutató konkrét kérdésekre a biztosítók készséggel válaszolnak.

### Az alulbiztosítás fogalma általánosan és példával

**Az alulbiztosítás, azaz, ha a vagyontárgy tényleges értéke meghaladja a szerződésben rögzített biztosítási összeget,** igen gyakran fordul elő mind a vállalkozói, mind a lakásbiztosítási szerződések esetén az egész világon.

Az alulbiztosítás következménye az ún. **pro rata (aránylagos) kártérítés**, amikor a biztosított (károsult) a keletkezett kárnak csak egy részét kapja meg a biztosítótól, így a helyreállítás a biztosító szolgáltatásából csak részlegesen lehetséges. A hiányzó pénzt bankhitelből vagy más forrásból kell pótolni vagy esetleg nem lehet pótolni, így a helyreállítás el is maradhat.

A lakás- és társasházbiztosítások esetén szerződéskötéskor a biztosítók rendszerint felajánlják azt a minimális biztosítási összeget (négyzetméter árat), amit, ha az ügyfél elfogad, legtöbbször mentesül az alulbiztosítottság következményei alól. Vállalati biztosításoknál azonban jellemzően nincs ilyen biztosítói felajánlás, mert a biztosított állomány nem homogén sem az épületek, sem az ingóságok vonatkozásában.

**Jelen tájékoztatóban emiatt a vállalati biztosítások alulbiztosítottságának speciális problémáival, illetve azzal foglalkozunk, miként kerülhető el az alulbiztosítás.**

Nézzünk egy gyakorlati példát:

Példánkban a biztosított épület tényleges értéke 150.000.000 Ft. Az épületre kötött vagyontárgybiztosításban azonban ennek az épületnek a biztosítási összege csak 75.000.000 Ft, azaz alacsonyabb a tényleges értéknél.

Az alulbiztosítottság okán teljes kár esetén a biztosító legfeljebb ezt az összeget fogja kifizetni a károsult részére, és részkár esetén is mindig a kárösszeg 50 %-át, azaz **a biztosító a kárt olyan arányban téríti meg, amilyen mértékben a vagyontárgy tényleges értéke biztosításra került.**

Ennek oka, hogy a biztosító a vagyontárgynak csak egy része után szedett biztosítási díjat, így csak ennek mértékéig köteles a kárt megtéríteni.

A kárösszeg kiszámításánál alkalmazott **képlet** a következő:

|            |   |           |   |                    |
|------------|---|-----------|---|--------------------|
| Kártérítés | = | Kárösszeg | * | Biztosítási összeg |
|            |   |           |   | Tényleges érték    |

**A biztosítási összeg helyes meghatározása tehát alapvető jelentőségű.**

**A biztosítási összeg a biztosító által kár esetén (a biztosítási időszakban bekövetkező több biztosítási esemény esetén is) kifizethető legmagasabb összeg, a vagyontárgy tényleges értéke pedig az az összeg, amelyre a biztosításnak szólnia kell.**

Könnyen belátható, hogy a biztosítási összegnek és a vagyontárgy tényleges értékének egyeznie kell!

### **Mit tehetünk az alulbiztosítás elkerülése érdekében?**



A biztosítandó vagyontárgy tényleges értékének, azaz a helyes biztosítási összegnek a megadása korántsem egyszerű feladat. A hatályos jogszabályok és a biztosítók által alkalmazott szerződési feltételek a biztosítási összeg megállapítását a szerződő feladatává teszik. A szerződő feladata ezen felül, hogy a biztosítási összeg megállapításának módszerét is meghatározza.

**A biztosítási összeget ráadásul külön kell meghatározni az épületekre és külön az egyes ingóság csoportokra (pl. berendezések, gépek, készletek, értékcikkek) és mindezt telephelyenkénti bontásban, mely biztosítási összegek kárrendezéskor külön-külön értékelendők.**

Ez azt jelenti, hogy az egyik vagyonszoport biztosítási összegének esetleges többlete nem kompenzálja a másik vagyonszoport biztosítási összegének esetleges hiányát.

A helyes biztosítási összegnek, azaz a vagyontárgyak tényleges értékének a megállapítása nem könnyű feladat, főleg, ha a vagyontárgy már használt, esetleg több éve üzemel, karbantartáson, felújításon esett át. Ráadásul a tényleges érték meghatározásához többféle értékelési mód is használható.

### **Értékelési módszerek lehetnek a következők:**

- újérték (újjaépítési vagy újra beszerzési érték)
- műszaki avult érték (aktuális vagy valóságos érték – technikai avulással csökkentett érték)
- piaci - forgalmi érték (ez ingóságok esetén egybeeshet az új vagy avult értékkel)
- könyvszerinti érték
- bruttó könyvszerinti (nyilvántartási) érték

Jelen tájékoztatónak nem tárgya az egyes értékelési módok részletes bemutatása, de **az alulbiztosítottság pontos megértéséhez álljon itt néhány alapszabály:**

- ⚠ A könyvszerinti értéket tanácsos kerülni, mint értékelési módot, mivel az egy számviteli kategória, nem mutatja a vagyontárgy tényleges értékét. A biztosítók egy része nem is engedi alkalmazását.

- △ Az épületek biztosításánál nem lehet (nem szabad) a forgalmi értéket alapul venni, mivel igen nagy eltérések lehetnek két egyforma épület piaci értékében például a földrajzi fekvéstől függően (két teljesen egyforma épület piaci értéke között többszörös különbség is lehet, ha az egyik pl. a Rózsadombon épült, a másik pedig egy félreeső kis faluban) miközben újjáépítési értékük közel azonos.
- △ Készletek biztosítása esetén a biztosítási összeg jellemzően a készletek biztosítási év során előforduló legmagasabb értéke beszerzési vagy újraelőállítási értéken (attól függően, hogy vásárolt vagy saját előállítású készletekről van szó).
- △ Ha az épület vagy berendezések, gépek egyéb felszerelések technikai avultsága\* meghalad egy bizonyos %-ot (ez biztosítónként eltérő lehet), a legtöbb biztosító szabályzata szerint az adott vagyontárgyat már nem lehet újértéken, csak aktuális (avult) értéken biztosítani!
- △ Speciális vagyontárgyaknak speciális érték meghatározása lehet, pl. készpénz esetén annak névértéke, stb.

\* A technikai vagy műszaki avulás (elhasználódás/értékcsökkenés) mértékének megállapítása - többek között - a következő főbb vizsgálati szempontok alapján történik: kor, műszaki állapot, üzemelési idő, a karbantartás színvonala, üzemelési körülmények, folyamatos vagy időszakos használat, a vagyontárgy és alkatrész utánpótlási lehetősége.

**A szerződéskötéskor tehát a fentiek szerint meg kell határozni a pontos biztosítási összeget.**

A vagyontárgyak értékével, biztosítási összegével azonban nem csak szerződéskötéskor kell foglalkozni. A szerződés megkötése után is kellő figyelmet kell fordítani a szerződés folyamatos felülvizsgálására, optimalizálására, ennek keretében a biztosítási összegek aktualizálására. Ha ez elmarad, kellemetlen következményekkel kell számolnunk.

**Sokan csak a káreseményt követően szembesülnek azzal, hogy a biztosító nem a teljes veszteséget téríti meg, mert a szerződés nem követte pl. az ingatlanárak növekedését vagy az ingóságok körének bővülését.**

Az ilyen helyzet elkerülése érdekében, a biztosító a vagyontárgyak értékének szinten tartására **értékkövetést (indexálást)** alkalmazhat, melyről minden évben a biztosítási évfordulót megelőzően tájékoztatja az ügyfeleit. Az értékkövetéshez mindig a Központi Statisztikai Hivatal által publikált valamely hivatalos árindex vagy ezek kombinációja szolgál alapul.

A biztosító indexálást javasoló ajánlatát minden esetben érdemes elfogadni, azonban **fontos tudni, hogy az indexálás nem kezeli/helyettesíti a biztosított vagyontárgyak értékének egyéb okból bekövetkező változásait (beruházás, új eszközök vásárlása, régi eszközök cseréje, készletek bővítése, stb.) és jellemzően nem követi megfelelően az elmúlt évek átlagot jelentősen meghaladó, kiugró áremelkedéseit.**

A jelenlegi időszakban 20-30 éve nem tapasztalt **inflációval** szembesülünk. Az **áremelkedés** a leglátványosabb az alkatrész árak és az építőipar esetében, de drágult az energia, a munkabér költsége, és az alapanyagok árai is. Az ipari belföldi termelői árak 2015. óta például 32 %-kal, az előző évhez képest 17 %-kal növekedtek.

Az építőanyag piacon 2022-re a korábbiaknál eleve magasabb, átlagosan 10-15 százalékos áremelkedést jeleztek előre a januárban látható gyártói szándékok alapján, ehhez képest már

március közepén 15-25 százalékkal kerültek többre az építőanyagok, mint tavaly. Az építkezések átlagos anyagköltsége január óta összességében mintegy 20 százalékkal drágult, de egyes kategóriák áremelkedése hamarosan eléri a 30 százalékot is!

**Az ilyen mértékű áremelkedések a szokásosnál sokkal nagyobb mértékben megnövelik a kár utáni helyreállítások, javítások költségét és még a biztosítói indexálás mellett is könnyen alulbiztosítottá válhatnak a biztosított vagyontárgyak.** Nem beszélve arról, hogy teljes kár esetén egy alacsonyan tartott, nem kellően karbantartott biztosítási összeg lesz a kártérítés felső határa, ami jó eséllyel kevés lesz a vagyontárgy pótlásához vagy az újjáépítéshez.

**A biztosítók írásban felhívhatják ügyfelek figyelmét a fenti körülményekre, azonban ezek hiányában is mindenképpen javasolt - az értékkövetésen túlmenően is - a biztosítási összegek felülvizsgálata évente vagy indokolt esetben akár gyakrabban is.**

Ha a biztosítási összeg módosítása (emelése) a fenti tényezők alapján indokolt, a változás bejelentési kötelezettség alapján a biztosítónak be kell jelenteni a változást annak érdekében, hogy a biztosítási összeg folyamatosan megfeleljen a vagyontárgyak tényleges értékének.

**A biztosítási összeg emelkedése a biztosítási díjak emelkedését vonja maga után. Ez sok ügyfelet visszatart a biztosítási összeg emelésétől. Érdemes azonban végig gondolni, hogy egy alulbiztosított szerződés alapján járó elégtelen kártérítés mekkora pénzügyi terhet tesz a vállalkozásra, összehasonlítva a biztosítási díj növekedése által okozott relatív kisebb összegű többletkiadással.**

A biztosítási összeg évközi változásával kapcsolatban fontos szót ejteni az ún. **előgondoskodás** intézményéről. Az előgondoskodás tulajdonképpen egy összegben vagy %-ban meghatározott biztosítási összeg tartalék, melynek erejéig a biztosító fedezetet vállal(hat) az évközből, akár az áremelkedések hatásának köszönhető értéknövekményekre is. Ez a szerződési feltételektől függően csökkentheti az alulbiztosítás mértékét, hatását. Az előgondoskodást javasolt ezért beépíteni a biztosítási szerződésbe (ez a tartalék összeg nem „jár” automatikusan), azonban a kiválasztott biztosító által kínált pontos fedezetet mindenképpen ellenőrizni kell, mert a biztosítók piaci gyakorlata e tekintetben jelentős eltérést mutat.

**Gépek, berendezések biztosítása** esetén gyakran alulbiztosításhoz vezet az a gyakorlat is, mely szerint a gép vagy berendezés biztosítási összegének meghatározásánál az ügyfelek az EURO-ban vagy más devizában meghatározott vételárat egyszerűen forintba váltják. A biztosítási összegnek azonban tartalmaznia kell a beszerzéshez kapcsolódó költségeket is, például az esetleges fuvarköltséget (kivéve légi fuvar költsége), a vámot, a beépítési, beszerelési, beüzemelési stb. költségeket is. Ennek hiányában már a szerződés megkötésekor alulbiztosított lehet a berendezés, amit nem kompenzál a biztosító későbbi értékkövetése.

Említést érdemel, hogy az **alulbiztosításokkal kapcsolatos nehézségek kezelése érdekében** a piacon már van olyan kisvállalkozásokra köthető biztosítás, ahol a biztosító felajánlja az alkalmazandó biztosítási összeget, melynek elfogadása és a szerződés rendszeres indexálása esetén a biztosító nem alkalmazza az alulbiztosítás szabályait.

**A megfelelően megállapított biztosítási összeggel (beleértve a fentiek szerinti értékváltozások nyomon követését és bejelentését) és az értékkövetéssel válik kivédhetővé az alulbiztosítottság!**

A biztosító az alulbiztosítottság mértékét az értékelési mód figyelembevételével határozza meg. Ha tehát a vagyontárgyat avult (valóságos) értéken biztosítjuk, akkor kár esetén a biztosító az avult érték alapul vételével határozza meg, hogy a vagyontárgy alulbiztosított-e és milyen mértékben.

**Legtöbb biztosító nem érvényesíti az alulbiztosítás következményeit, ha annak mértéke nem haladja meg a 10%-ot.**

Ha valamely kockázat esetén a biztosító ún. **szolgáltatási limitet (kártérítési limitet)** állapít meg, akkor az alulbiztosításra vonatkozó szabályokat jellemzően ezen limitekre is alkalmazza, kivételt az az eset képezhet, amikor a kártérítési limit független a biztosítási összeg nagyságától.

Vállalkozói biztosítások esetén meg kell említeni, hogy a **felelősségbiztosítások esetén is találkozhatunk az alulbiztosítás intézményével.** Ilyen esetben nem valamely vagyontárgy tényleges értéke és a biztosítási összeg aránya szolgál az alulbiztosítás megállapításának alapjául, hanem a felelősségbiztosítási díj alapjául szolgáló pénzügyi mutató összege. Ez lehet például az éves árbevétel vagy a bruttó munkabér, de más adat is.

Ha ez a pénzügyi mutató alacsonyabb, mint az éves beszámolóban, illetve az éves egyszerűsített beszámolóban ekként nyilvántartott összeg, akkor a biztosító az okozott kárral kapcsolatban olyan arányban mentesítheti a biztosítottat a kár megtérítése alól, ahogy a megadott pénzügyi mutató az éves beszámolóban, illetve az éves egyszerűsített beszámolóban ekként nyilvántartott összeghez aránylik.

Nem szorosan az alulbiztosítás témaköréhez kapcsolódóan, de a fent részletezett rendkívüli áremelkedések hatását a felelősségbiztosításokkal kapcsolatban is fel kell vetni. A felelősségbiztosítások biztosítási összegei (kártérítési limitjei) Magyarországon rendszerint igen alacsonyak. Az okozott dologi károk összege is jelentősen magasabb, ami a kártérítési összegek növekedéséhez vezet. Egy néhány millió Ft-os felelősségbiztosítási összeg (limit) ezen károk megtérítésére kevésnek bizonyulhat, így javasolt ezek felülvizsgálata is.

Fontos szót ejteni az alulbiztosítás kapcsán a **túlbiztosításról is. Ebben az esetben a biztosítási összeg (vagy felelősségbiztosításnál a pénzügyi mutató) magasabb, mint a tényleges érték.** Ilyen esetben a vagyontárgy értékét (pénzügyi mutatót) meghaladó részében a biztosítási összegre vonatkozó megállapodás semmis és az arányos díj az ügyfélnek

---

visszajár, azaz ilyen esetben sem haladhatja meg a biztosító szolgáltatása a biztosítási összeget!

## **Összefoglalás**

**A szerződés megkötésekor és annak élettartama során érdemes a biztosítási szerződések folyamatos figyelemmel kísérése és a biztosítási összegek folyamatos frissítése, gondozása. Ezzel elérhetjük, hogy szerződésünk napra kész és pontos legyen és így sok bosszúságtól kíméljük meg magunkat kár esetén.**

**Csak egy jól karbantartott szerződés fogja betölteni a biztosításnak azt a szerepét, hogy kár esetén leveszi vállunkról a veszteséggel járó pénzügyi nehézségek nagy részét és segítségével könnyen és gyorsan helyreállítható a korábbi munkamenet.**

**Érdemes a szerződés megkötésekor a kiválasztott biztosító biztosítási összeggel és az alulbiztosítással kapcsolatos szerződési feltételeit tanulmányozni és a szerződést azzal összhangban megkötni és kezelni.**