

vagyon tűkárbiztosítás különös szabályzata VTB.-96.

A Vagyonbiztosítási Általános Szabályzatban (VBSZ-96.) leírt feltételeket az e szabályzatban foglalt különös feltételekkel együtt kell megfelelően alkalmazni a jelen szabályzat alapján kötött biztosítási szerződésekre.

A vagyon tűzkárbiztosítási szerződés alapján a biztosító kötelezi magát, hogy a szerződésben megállapított mértékben megtéríti azokat a károkat, melyeket a biztosítási események a biztosított vagyon-tárgyakban okoztak.

I. biztosítási események, kizárások és korlátozások

1. biztosítási esemény:

- tűz,
amely nem rendeltetésszerű tűztérben keletkezett, vagy ott keletkezett, de azt elhagyta és saját erejéből tovább terjedt,
- robbanás,
olyan hirtelen fellépő erőhatás, amelyet gázok vagy gőzök kiterjedése okoz,
- villámcsapás,
a vagyontárgyat közvetlenül ért villám által kifejtett, szabad szemmel látható romboló hatás,
- ismeretlen közlekedési eszköz ütközése miatt keletkezett rongálási kár,
- légijármű ütközés,
a személyzettel ellátott légijármű, annak alkatrésze vagy rakományának becsapódása által okozott kár.

2. kizárások, korlátozások

- a) A biztosító nem téríti meg tűzkár kockázat alapján azokat a károkat, amelyek:
- a rendeltetésszerűen tűznek, hőhatásnak kitett vagyontárgyakban (kazánok, kohók, kemencék stb.) elhasználódás, használatuk közbeni kilyukadás, repedés folytán álltak elő, valamint ezek hatására magukban a kiáradó anyagokban - a kemencékben levő vagyontárgyakban az égetés során keletkeztek,
 - magában az öngyulladt anyagban keletkeztek, kivéve az abból áttérjedő tűzkárt,
 - kizárólag erjedés, befűlledés, pörkölés, szín, alakváltozás, biológiai égés, korrózió, szag vagy vegyi folyamat formájában következtek be,
 - az elektromos gépekben, berendezésekben vagy felszerelésekben természetes elhasználódás, vagy az előírt védelem hiánya illetve kiiktatása következtében álltak elő,
 - elektromos gépekben, berendezésekben, felszerelésekben az elektromos áram hőhatására - akár fényjelenséggel, akár anélkül - történő sérülés vagy megsemmisülés miatt következtek be,

-tűzkár nélküli füst- vagy koromszennyeződésből származtak,
-bármely anyag (növényi vagy állati termék, stb.) feldolgozása közben (nyílt főzés, forró levegős szárítás) rendeltetésszerűen használt energia hőhatására a feldolgozás alatt levő anyagban égés, pörkölés, elszineződés, vagy alakváltozás miatt álltak elő.

b) A biztosító nem téríti meg robbanás kockázat alapján azokat a károkat, amelyek:

- céltudatos, tervszerű robbantás miatt keletkeztek,
- az üzemi nyomás túllépése nélkül keletkeztek (pl. kazánokban, gumiabroncsokban, belsőégésű motorokban),
- a folyadékkal töltött tárolók, csővezetékek befagyása, illetve a tárolókban levő anyagok természetes nyomása miatt keletkeztek, kivéve, ha ezek falazata olyan mértékben szakad fel, hogy a külső és belső nyomás kiegyenlítődése hirtelen következett be,
- a berendezések, készülékek vagy más műszerek, üveg, kvarc, kerámia határoló elemmel elválasztott terei között álltak elő, (de téríti az egyéb vagyontárgyak e miatt bekövetkezett károsodását),
- a hasadó anyagok robbanása, illetve ennek következtében fellépő sugárszennyezés miatt keletkeztek,
- a repülőgépek által előidézt hangrobbanás miatt keletkeztek.

c) A biztosító nem téríti meg villámcsapás kockázat alapján azokat a károkat, amelyek:

- az előírt villámvédelmi rendszer hiánya miatt keletkeztek,
- magában a villámvédelmi rendszerben keletkeztek,
- a villámcsapás közvetett hatásaként keletkeztek.

d) A biztosítás az ismeretlen közlekedési eszköz ütközés és légijármű ütközés kockázat alapján nem terjed ki:

- felelősségbiztosítással rendelkező járművek által okozott károkra,
- felelősségbiztosítási szerződésre kötelezett járművek által okozott károkra,
- az olyan járművek által okozott károkra, amelyeket a biztosított épület, építmény használója vagy ilyen személyek munkavállalója üzemeltet,
- a kárt okozó járművekben keletkezett károkra,
- légénységgel nem rendelkező repülő eszköz ütközése okozott.

II. biztosítható vagyontárgyak

1. Tárgyi eszköz, (épület, építmény, műszaki berendezés, gép, rendszám nélküli járművek, üzemi és üzleti felszerelés, egyéb berendezés, befejezetlen beruházás) amely tartósan, közvetlenül vagy közvetett módon szolgálja a biztosított vállalkozási tevékenységét, függetlenül attól, hogy az üzembehelyezésre került-e vagy sem.
2. Készletek (anyagok, göngyölegek, befejezetlen termékek és félkésztermékek, késztermékek, áruk), amelyek a tevékenységi folyamatban részt vesznek, a folyamatban átalakulnak, illetőleg a tevékenység során változatlan állapotban maradnak.

3. nem biztosítható vagyontárgyak:

- állatok,
- lábonálló növényi kultúrák,
- felelősségbiztosítással rendelkező vagy arra kötelezett járművek.

III. biztosítási összeg

A vagyontárgyak biztosítási összegét a szerződő határozza meg. A biztosítási összeg a biztosító szolgáltatásának felső határa és egyben a biztosítási díj megállapításának alapja.

1. Tárgyi eszközök biztosítási összege

- a) új érték (újbeszerzési, utánpótlási ár),
- b) valóságos érték, káridőponti tényleges (avult) érték,
- c) nyilvántartási, könyvszerinti bruttó érték.

2. Készletek biztosítási összege

- anyagok (vásárolt anyagok) esetében a vételár,
- kisértékű ingóságok, (szerszámok, irodai üzleti, felszerelési tárgyak) esetében a valóságos érték, mely eltérő megállapodás hiányában a beszerzési ár 50 %-a,
- befejezetlen és félkész termékek esetében a készletértéki foknak megfelelő költséggráfordítás, sajátelőállítású késztermékek esetében az előállítási költség, alaptevékenységen kívüli építő és szerelőipari tevékenység esetében a teljes költséggráfordítás és a legnagyobb készletezett mennyiség szorzata képezi a biztosítási összeget.

Kettős könyvvitelre kötelezett gazdálkodók esetében a biztosítási összeg a legmagasabb, átlag negyedéves érték.

3. A vagyontárgyak (vagyoncsoportok) értékelésének módját, illetve az 1. és 2. pontban nem szereplő értékeléseket a biztosítási szerződésben rögzíteni kell.

4. Idegen tulajdonú készletek biztosítási összege az éves legnagyobb készletezett mennyiség és a valóságos érték szorzata, vagy a külön listán tételesen részletezett biztosítási összeg.

5. Egy vagyoncsoportba csak olyan vagyontárgyak vonhatók össze, melyek biztosítási összege azonos módon került meghatározásra.

6. A biztosított, káreseményenként a bekövetkezett kár szerződésben meghatározott mértékét maga viseli (önrészesedés).

Az önrészesedés meghatározható értékben és a kár százalékában. Mindkét módon meghatározott önrész esetén mindig a magasabb érték kerül levonásra.

7. Egy káresemény kapcsán, ha a kár értéke nem haladja meg a vállalt önrészesedés mértékét, a biztosító fizetési kötelezettsége nem áll fenn. Az azt meghaladó károk esetében az önrész feletti kárösszeg kerül megtérítésre.

IV. biztosítási díj

A biztosítási díj a biztosítási összeg alapján kerül meghatározásra.

V. a biztosító szolgáltatása

A biztosítási események bekövetkezésekor a biztosító az alábbiak szerint, a biztosítottság mértékétől (ld. bizt. összeg) függően nyújt szolgáltatást.

1. A biztosított tulajdonában lévő, természetben résztvevő tárgyi eszközök az alábbiak szerint kerülnek térítése.

a) Részleges kár esetén:

- Újérték biztosításnál a javítási vagy helyreállítási költségen.

- Valóságos érték biztosítás esetén valóságos értéken, az értékemelkedés levonásával. Ha a részleges kár összege nem éri el a károsodott vagyontárgy káridőponti valóságos értékének 15 %-át, a biztosító eltekint az értéknövekedés levonásától.

- Bruttó érték biztosításnál valóságos értéken, az értékemelkedés levonásával, legfeljebb a bruttó értékig történik.

b) Teljes kár esetén: (teljes megsemmisülés vagy gazdaságtalan javíthatóság)

- Új érték biztosítás esetén újértéken, de maximum a biztosítási összegig történik.

- Valóságos érték biztosítás esetén valóságos értéken, de maximum a biztosítási összegig.

- Bruttó érték biztosítás esetén bruttó értéken, de maximum a biztosítási összegig.

d) Ha a helyreállítás eltér az eredeti állapottól, a kártérítés alapja az eredeti állapot kalkulált helyreállítási költsége.

e) Új értéken biztosított vagyontárgy teljes károsodása esetén a vagyontárgy helyreállításáig a kár a vagyontárgy valóságos értékéig kerül térítésre. A helyreállítás befejeztével a biztosított jogsulttá válik a valóságos és az újérték közti különbözet megtérítésére a biztosítási összegig.

f) A teljes károk térítési összegéből levonásra kerül a térítési összegnek az a hányada, amilyen mértékű állami támogatásban vagy visszatérítésben részesül a biztosított, a vagyontárgy újjáépítése vagy újra beszerzése során. (PI. ÁFA.)

2. A termelésből kivont, használaton kívüli tárgyi eszközök kárát a valóságos értékig, de maximum a biztosítási összegig téríti meg a biztosító. Lebontásra, kiselejtezésre kijelölt tárgyi eszközök térítése a hasznosítási összeg, amely nem haladhatja meg a nettó értéket.
 3. Befejezetlen beruházásokban bekövetkezett kárt a biztosító a káridőpontig ténylegesen felmerült beruházási költségek mértékéig téríti meg a káridőponti befejezési árak, illetve előállítási vagy építési költségek figyelembevételével.
 4. Idegen vagyontárgyakat (a biztosított által bérelt, kölcsönvett, lízingbe vett, kezelésre, megőrzésre, tárolásra, javításra átvett épületeket, építményeket, gépeket, berendezéseket, felszereléseket) a választott biztosítási összegnek megfelelően téríti a biztosító, az V. 1-2. pontja szerint.
 5. Saját készletek kára esetén a térítés a biztosítási összegnek megfelelően történik, előállítási vagy beszerzési áron.
 6. Kereskedelmi áruk kárát:
 - a) nagykereskedelmi áruk esetén a káridőponti beszerzési áron,
 - b) kiskereskedelmi áruk vagy készletek esetén a forgalmazási költséggel növelt beszerzési áron,
 - c) vendéglátóipari nyersanyag és áruk esetében a káridőponti újrabeszerzési áron,
 - d) felvásárolt termékek esetében a felvásárlási áron téríti a biztosító.
 7. A biztosított tulajdonát képező, a kötelező számviteli nyilvántartásban nem szereplő vagyontárgyak, prototípusok, minták, modellek, tervek, dokumentációk, műszaki fejlesztési alapról fedezett vagyontárgyak térítése a külön listán feladott biztosítási összeg alapján történik.
 8. Nem a biztosított tulajdonát képező, de biztosított és a biztosítottnál lévő megmunkálásra, feldolgozásra, eladásra, tárolásra vagy javításra átadott nem tárgyi eszköznek minősülő vagyontárgyak (készletek) károsodása esetén,
 - a javítással helyreállítható károknál a javítási költség,
 - teljes megsemmisülés esetén a teljes káridőponti valóságos érték kerül térítésre.
 9. Nem a biztosított tulajdonát képező (betétdíjas) göngyölegek térítése a betétdíjon történik, amelynek felső határa a biztosítási összeg.
 10. A teljes kárt szenvedett vagyontárgyak térítési összegéből az értékesíthető, ill. hasznosítható maradványok értékét a biztosító minden esetben levonja.
 11. A biztosító megtéríti a biztosítási fedezetbe vont káresemények folytán a biztosított vagyontárgyakkal kapcsolatosan ténylegesen felmerült és igazolható költségeket a biztosítási összeg erejéig a következők szerint:
 - a) a károk súlyosbodásának megakadályozását vagy hatásai enyhítését szolgáló intézkedések következtében felmerült költségeket, amelyek a károsodott vagyontárgy elszállításával, az ideiglenes fedéssel (tetőzet), dúcolással, állványozással, az ideiglenes közművesítéssel, továbbá az esetleges kényszer kitelepítési, vagy megmentett vagyon biztonságát szolgáló intézkedésekkel kapcsolatban merültek fel,
 - b) a biztosítottat terhelő, a káresemény során és után felmerülő mentési, oltási, romeltakarítási költségeket, beleértve az idegen tulajdonban az oltás, mentés kapcsán keletkezett károkat is.
 12. A károk mennyiségi megállapítása a biztosító helyszíni vizsgálata során a károsulttal készített tételes felsorolású jegyzőkönyvben foglaltak alapján történik.
 13. A biztosító nem téríti meg a kárt, ha:
 - a) az olyan vagyontárgyakban keletkezett, amelyekre az adott biztosítási fedezet nem terjed ki,
 - b) az büntetőjellegű többletköltséggé, valamint a termelési folyamat leállásából, szüneteltetéséből származó gazdasági hátránnyá jelentkezik (pl. termelésekiesés, elmaradt haszon, állásidőre kifizetett bér, többletköltség, kötbérbírság vagy egyéb veszteség),
 - c) a károsodott vagyontárgy olyan értékcsökkenéséből származik, amely további rendeltetésszerű használatát nem befolyásolja,
 - d) az a megsemmisült, biztosított vagyontárgy nem károsodott tartalék alkatrésze, tartozékai eredeti célú felhasználásának megghiúsulása miatt állt elő,
 - e) az normalizált hiány (káló),
 - f) készpénz, értékpapír, értékcikk, tervek, dokumentációk, üzleti könyvek és okmányok károsodása következményeként keletkezett.
- Nem téríti meg továbbá a biztosító azt a kárt, amely:
- g) talajban,
 - h) az épületek, építmények, gépek, berendezések avultságával, azok karbantartásának elmulasztásával, vagy az építési és üzemeltetési szabályok be nem tartásával okozati összefüggésben,
 - i) tervezési és kivitelezési hibák és hiányosságok miatt,
 - j) természetes elhasználódás miatt keletkezett.

VI. egyéb rendelkezések

1. A biztosító fenntartja magának a jogot, hogy a javítás, pótlás, helyreállítás, ill. egyéb kártalanítás értékét versenytárgyalási folyamat során határozza meg.
2. A biztosítási adatközlő tartalmazza a biztosítandó vagyontárgyak vagyongsoportonkénti biztosítási összegét és a védelem mértékét. Egyedi és idegen vagyontárgyak biztosítása esetén külön listát kell mellékelni.
3. A károsultnak vagyontárgyankénti károk helyreállításával kapcsolatos anyag- és munkabér, valamint egyéb költségeket külön kell nyilvántartania és elszámolnia, függetlenül attól, hogy a helyreállítást a biztosított saját maga vagy idegen kivitelező végzi.
4. A károsult a bekövetkezett tűz- és robbanás-kár esetén köteles hatósági határozatot beszerezni, és azt a biztosító részére bemutatni.
5. Külön megállapodás a biztosítási összeg értékállóságára, egy biztosítási időszakon belül.

A szerződő (biztosított) tárgyi eszközök és készletek biztosítási összegét maximum 20%-kal megemelheti értékkövetés címén.

Az értékkövetés összege az évközi felújításból, karbantartásból eredő értéknövekedés és a nem megfelelő vagyonértékelés miatti eltérések kiküszöbölésére szolgál.

Az értékkövetés összege mindig az alap (indexelt) biztosítási összeg szerződésben rögzített %-os mértéke szerint kerül meghatározásra.

6. Külön megállapodás a biztosítási összegek éves indexelésére.

A szerződő (biztosított) kívánságára a biztosító a szerződés évfordulójakor elvégzi a biztosítási összegek éves indexelését. A módosított biztosítási összeg az előző évi biztosítási összeg és a KSH-index szorzata alapján számítható.

A biztosítási összeg indexelésének alapja a KSH által az indexelés alkalmazását megelőzően utoljára közzétett árindex alapján a megújítást megelőző biztosítási időszakra vonatkozó, számított árindex.

Az indexeléshez alkalmazott árindexek:

- épületek esetében az építőipari,
- tárgyi eszközök esetében az ágazati árindex,
- készletek esetében a fogyasztói árindex.

A biztosítási összeg változását a biztosítási díj arányosan követi.