



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



# WEBINARIUM

Odszkodowania po wichurach,  
huraganach, powodziach i  
podtopieniach

12.04.2022



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

## ORGANIZATOR WEBINARIUM BIURO RZECZNIKA FINANSOWEGO

PREZENTUJE

**Marek Kurowski**

Główny specjalista w Wydziale  
Ubezpieczeniowo-Emerytalnym  
w Biurze Rzecznika Finansowego.





## O CZYM BĘDZIE WEBINARIUM ?

**Jeśli mamy ubezpieczenie, co robić po szkodzie wywołanej ekstremalnymi zjawiskami pogodowymi, takim jak wichura czy powódź, aby skutecznie dochodzić odszkodowania od ubezpieczyciela ?**

- Jak klimat daje nam się we znaki?
- O czym pamiętać w trakcie obowiązywania umowy?
- Jak sprawnie przeprowadzić likwidację swojej szkody?
- Jak dochodzić do wyrównania poniesionych strat?
- Wybrane problemy likwidacji szkód z obowiązkowego ubezpieczenia budynków rolniczych.
- Podsumowanie, pytania i odpowiedzi.



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**01**

# **JAK KLIMAT DAJE NAM SIĘ WE ZNAKI?**

---

# KATASTROFY NATURALNE W LICZBACH



Źródło: Sigma 1/2022 Natural catastrophes in 2021

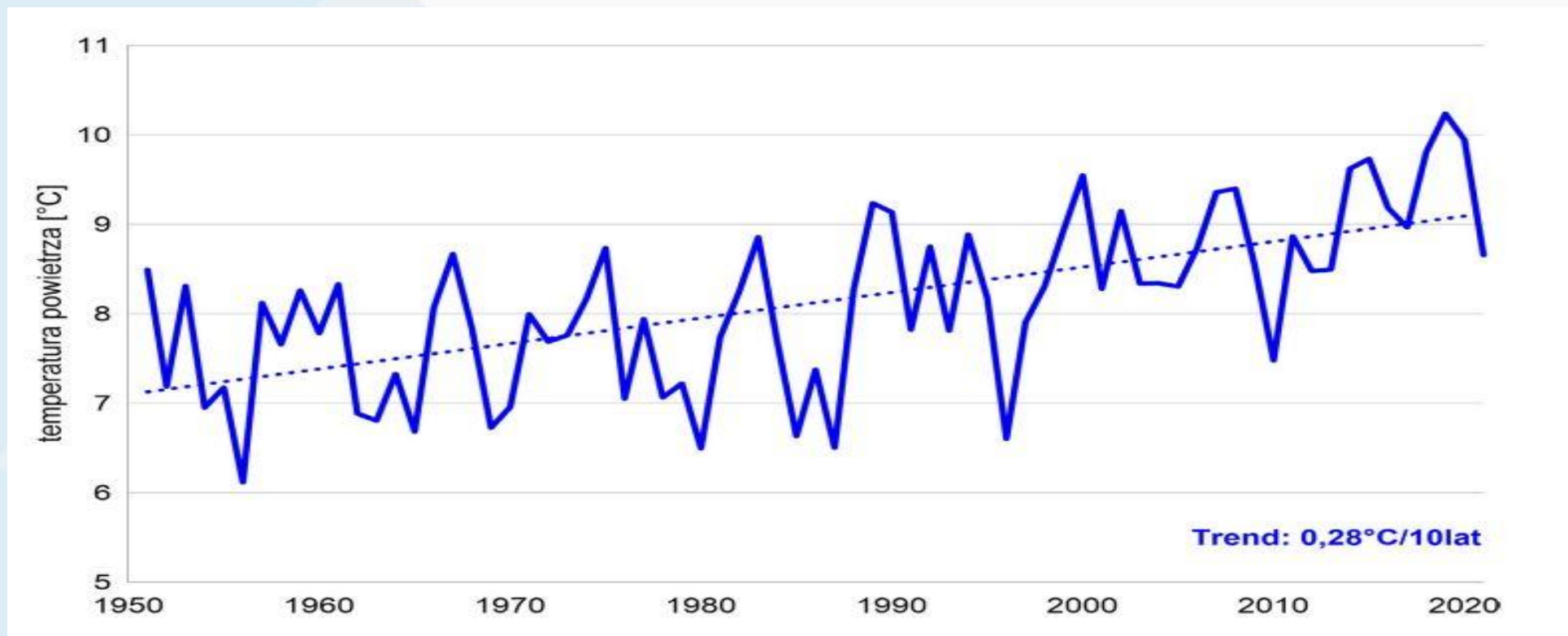
**W ciągu ostatniego półwiecza roczna liczba katastrof naturalnych na świecie wzrosła 4-krotnie.**

## ZMIANY KLIMATU W POLSCE

### ŚREDNIOROCZNA TEMPERATURA POWIETRZA 1950-2020



Rzecznik  
Finansowy  
www.rf.gov.pl



Źródło: IMGW, raport Polski Klimat 2021

**W Polsce coraz częściej dochodzi do gwałtownych zjawisk atmosferycznych, których efektem są niezwykle silne wiatry oraz obfite opady.**

## RYZYKA KLIMATYCZNE W POLSCE



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

- **SUSZA** (CENTRALNA POLSKA)
- **SILNE WIATRY, TRĄBY POWIETRZNE, HURAGANY**  
(CAŁY KRAJ);
- **POWODZIE I PODTOPIENIA** (POŁUDNIOWA POLSKA);
- **OSUWISKA ZIEMI** (PODKARPACIE).



## LUKA UBEZPIECZENIOWA WARTO SIĘ MĄDRZE UBEZPIECZYĆ

### CO UBEZPIECZAMY ?

#### % UBEZPIECZONYCH BUDYNKÓW



- ✓ „mury” + „stałe elementy” + „elementy wewnętrzne”
- ✓ ruchomości domowe

- Przy ubezpieczeniu nieruchomości trzeba pamiętać, aby poza ubezpieczeniem substancji budowlanej ubezpieczyć też ruchomości domowe.
- W przypadku obowiązkowych ubezpieczeń budynków rolniczych warto wykupić dodatkowe dobrowolne ubezpieczenie ruchomości domowych.

Źródło: PIU, raport Klimat Ryzyka 2019

**W 2018 r. w Polsce było ubezpieczonych tylko 60% budynków jednorodzinnych oraz 90% budynków gospodarstw rolnych.**





### Ubezpieczyciel nie może obniżyć odszkodowania za zniszczone mienie (np. w wyniku powodzi) o kwoty otrzymane przez poszkodowanego w ramach pomocy publicznej ?



W dn. 14. września 2016 r. Sąd Najwyższy ogłosił sentencję do uchwały (III CZP/35/16) w sprawie, w której ubezpieczyciel obniżył odszkodowanie przysługujące ubezpieczonemu po powodzi, po tym jak poszkodowany otrzymał wsparcie z innych źródeł. Ubezpieczyciel przywołał art. 824.1 k.c. wskazując, że kumulacja odszkodowania z umowy ubezpieczenia i świadczeń z innych źródeł, powodowałaby wzbogacenie osoby ubezpieczonej.



Sąd Najwyższy stwierdził, że *bezwrotny zasiłek celowy przyznany na podstawie art. 40 ust. 2 i 3 ustawy z dnia 12 marca 2014 r. o pomocy społecznej (jedn. tekst: Dz.U. z 2016 r., poz. 930) nie podlega zaliczeniu na poczet świadczenia z umowy obowiązkowego ubezpieczenia budynków wchodzących w skład gospodarstw rolnych od ognia i innych zdarzeń losowych (art. 59 ustawy z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych, jedn. tekst: Dz.U. z 2013 r., poz. 392 ze zm.)*.

Więcej na: <https://rf.gov.pl/2016/09/14/sad-najwyzszy-o-obnizaniu-odszkodowan-o-zasilki-celowe/>



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

02

## O CZYM NALEŻY PAMIĘTAĆ TRAKCIE OBOWIĄZYWANIA UMOWY?

---

## UBEZPIECZENIA MIENIA

### JAK POSTĘPOWAĆ W TRAKCIE OBOWIĄZYWANIA UMOWY?



OBOWIĄZEK STARANNOŚCI W UTRZYMANIU MIENIA I  
OBOWIĄZEK RATOWANIA MIENIA PRZEZ  
UBEZPIECZONEGO W PRZYPADKU WYSTĄPIENIA  
ZDARZENIA LOSOWEGO

Jakich niezbędnych czynności należy dochować, aby nie  
utracić prawa do odszkodowania lub nie doprowadzić do  
jego pomniejszenia?

## UBEZPIECZENIA MIENIA OBOWIĄZKI UMOWNE UBEZPIECZONEGO (1)

**Wszystkie obiekty budowlane powinny być w czasie ich użytkowania poddawane przez właściciela lub zarządcę kontrolom okresowym.** Kontrola dokonywana **co najmniej raz w roku** polega na sprawdzeniu stanu technicznego:

- elementów budynku, budowli i instalacji narażonych na szkodliwe wpływy atmosferyczne i niszczące działania czynników występujących podczas użytkowania obiektu;
- instalacji i urządzeń służących ochronie środowiska;
- instalacji gazowych oraz przewodów kominowych (dymowych, spalinowych i wentylacyjnych).

W razie wystąpienia czynników zewnętrznych oddziałujących na obiekt związanych z działaniem człowieka lub sił natury (np.: pożary, powodzie, silne wiatry, intensywne opady) należy przeprowadzić kontrolę bezpiecznego użytkowania obiektu.

Na właścicielach nieruchomości ciąży obowiązek **uprzątnięcia błota, śniegu, lodu i innych zanieczyszczeń z chodników położonych wzdłuż nieruchomości.**

Na właścicielach nieruchomości ciąży przez okres istnienia obiektu obowiązek **przechowywania dokumentacji** budowy, dokumentacji powykonawczej, innych dokumentów i decyzji dotyczących obiektu.



**Niedopełnienie obowiązków ciężących w związku z posiadaniem budynku może skutkować problemami z uzyskaniem odszkodowania od ubezpieczyciela.**

## UBEZPIECZENIA MIENIA

### OBOWIĄZKI UMOWNE UBEZPIECZONEGO (2)



**W razie zajścia zdarzenia ubezpieczeniowego ubezpieczony może być obowiązany zwłaszcza do:**

- **niezwłocznego powiadomienia ubezpieczyciela** o powstaniu szkody (zazwyczaj nie później niż w ciągu kilku dni od zajścia zdarzenia lub uzyskania informacji o nim);
- **użycia dostępnych środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia** oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów;
- **niedokonywania zmian w miejscu szkody do czasu przeprowadzenia oględzin**, w tym zachowania uszkodzonego mienia (chyba że podjęte zostały niezbędne działania mające na celu zabezpieczenie mienia pozostałego po szkodzie lub zmniejszenie rozmiaru szkody);
- zabezpieczenia możliwości dochodzenia roszczeń odszkodowawczych wobec osób odpowiedzialnych za szkodę;
- niezwłocznego powiadomienia straży pożarnej, policji lub innych służb, jeżeli okoliczności lub rodzaj szkody wymagają obecności tych służb (np. w związku z podejrzeniem popełnienia przestępstwa);
- niezwłocznego powiadomienia o powstaniu szkody administratora zarządzającego objektem budowlanym;
- **udzielenia wyjaśnień i przekazania dowodów** związanych ze zgłoszoną szkodą, niezbędnych do ustalenia okoliczności powstania i rozmiarów szkody, przekazania zestawienia poniesionych strat;
- niezwłocznego powiadomienia ubezpieczyciela o stwierdzeniu większego zakresu uszkodzeń niż zgłoszony, w celu przeprowadzenia ponownych oględzin i weryfikacji.



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**03**

# **JAK SPRAWNIE PRZEPROWADZIĆ LIKWIDACJĘ SWOJEJ SZKODY?**

---

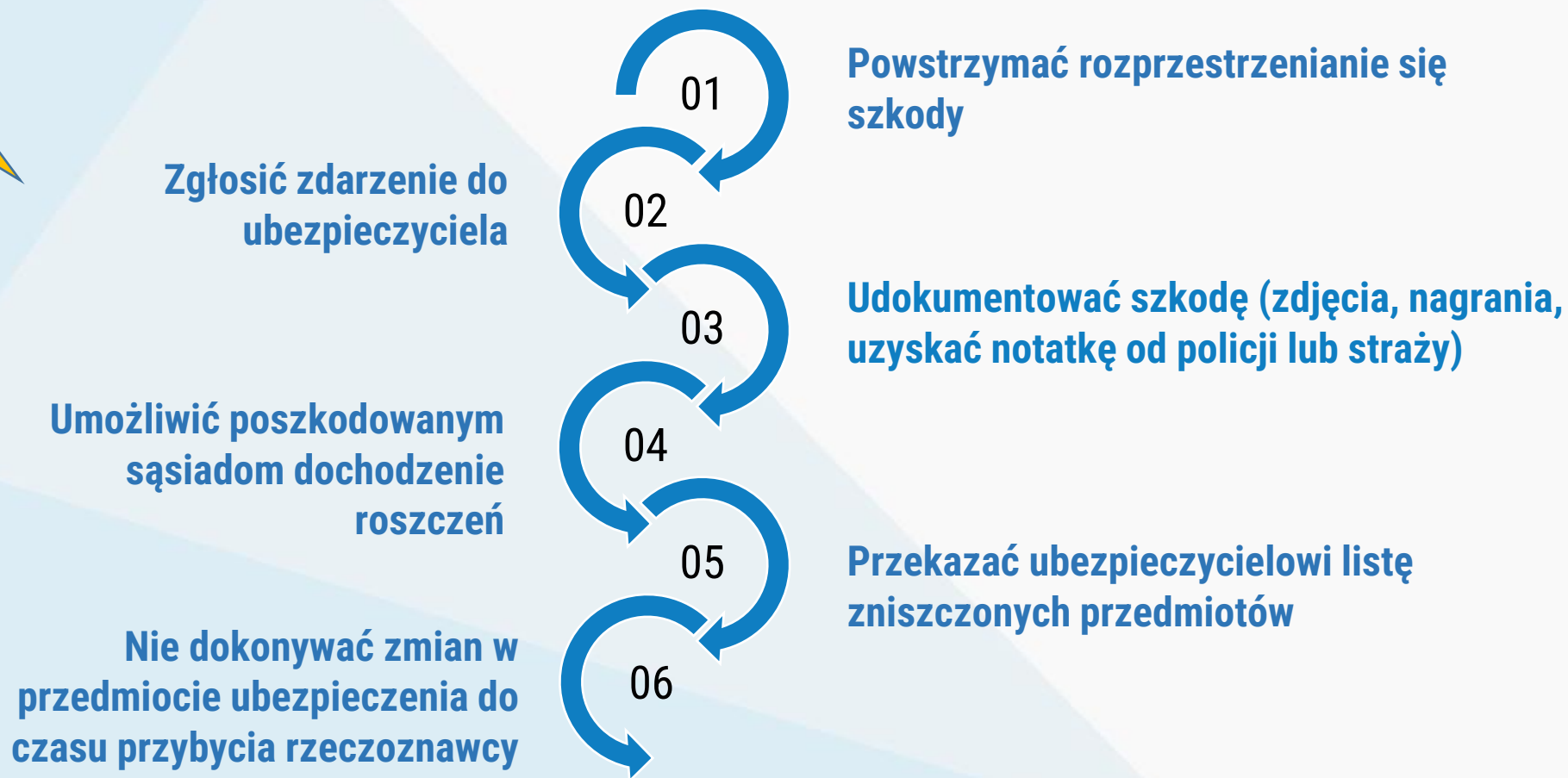
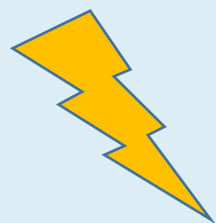
## UBEZPIECZENIA MIENIA

### CO ROBIĆ, GDY WYDARZY SIĘ SZKODA ?



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



## UBEZPIECZENIA MIENIA JAK ZGŁOSIĆ SZKODĘ ?

- ✔ Telefonicznie, pisemnie, formularz online
- ✔ Dokumentacja zdarzenia (zdjęcia, protokoły zdarzenia)
- ✔ Lista strat i kosztorys robót (dokumenty nabycia przedmiotów, rachunki za odbudowę lub naprawę )
- ✔ Obowiązek współpracy



### **Sposób ustalania wysokości odszkodowania jest zawsze wskazany w o.w.u.**

Podstawową metodą jest **kosztorys** sporządzany przez ubezpieczyciela w eksperckim systemie kosztorysowania robót i obiektów budowlanych lub w oparciu o cenniki budowlane opracowane przez podmioty wyspecjalizowane w zakresie budownictwa.

Ubezpieczony ma prawo przedłożyć **rachunki za odbudowę lub naprawę** przedmiotu ubezpieczenia, które na ogół muszą być potwierdzone sporządzonym przez wykonawcę kosztorysem lub specyfikacją zakresu wykonanych robót.



## UBEZPIECZENIA MIENIA

### TERMIN LIKWIDACJI SZKODY - ART.817 K.C.



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

#### § 1.

Ubezpieczyciel obowiązany jest spełnić świadczenie w terminie trzydziestu dni, licząc od daty otrzymania zawiadomienia o wypadku.

#### § 2.

Gdyby wyjaśnienie w powyższym terminie okoliczności koniecznych do ustalenia odpowiedzialności ubezpieczyciela albo wysokości świadczenia okazało się niemożliwe, świadczenie powinno być spełnione w ciągu 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie tych okoliczności było możliwe. Jednakże bezsporną część świadczenia ubezpieczyciel powinien spełnić w terminie przewidzianym w § 1.

#### § 3.

Umowa ubezpieczenia lub ogólne warunki ubezpieczenia mogą zawierać postanowienia korzystniejsze dla uprawnionego niż określone w paragrafach poprzedzających.



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**04**

# **JAK DOCHODZIĆ DO WYRÓWNANIA PONIESIONYCH STRAT?**

---

## ODSZKODOWANIA PO WICHURACH I POWODZIACH USTALENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI

### CO, GDY SZKODĘ SPOWODUJE PRZEDMIOT POCHODZĄCY Z INNEJ POSESJI?

Jeżeli w wyniku wichury drzewo z sąsiedniej posesji lub zerwany dach domu sąsiada zniszczy nasze mienie (np. samochód) teoretycznie jest możliwość dochodzenia roszczeń od osoby lub podmiotu odpowiedzialnego za utrzymanie tej nieruchomości. Wynika to w/w przepisów, że właściciel musi dbać o stan swojej nieruchomości. Jeśli zostały spełnione wskazane wymogi – np. drzewo, które spowodowało zniszczenia było zdrowe, a zostało złamane lub wyrwane przez wiatr – to trudno będzie tu mówić o winie podmiotu odpowiedzialnego. Bez określenia, że winien jest właściciel nieruchomości, a nie siła wyższa w postaci wiatru nie będzie można liczyć na pokrycie szkód z polisy OC właściciela nieruchomości (o ile taką posiada). Dlatego jednak lepiej mieć swoje AC czy ubezpieczenie domu.

## ODSZKODOWANIA PO WICHURACH I POWODZIACH RATOWANIE MIENIA PRZED DALSZYM ZNISZCZENIEM



Rzecznik  
Finansowy  
www.rf.gov.pl

### ODSZKODOWANIE WYPŁACANE JEST ZA KOSZTY RATOWANIA MIENIA:



Z postanowień art. 826 kodeksu cywilnego wynika, że ubezpieczyciel, w granicach sumy ubezpieczenia, jest obowiązany zwrócić **koszty wynikłe z zastosowania przez ubezpieczającego (ubezpieczonego) dostępnych mu środków w celu ratowania przedmiotu ubezpieczenia oraz zapobieżenia szkodzie lub zmniejszenia jej rozmiarów**, jeżeli środki te były celowe, chociażby okazały się bezskuteczne.



o.w.u. zawierają zazwyczaj szczegółowe zasady odnoszące się do kosztów prowadzenia akcji ratowniczej oraz innych czynności związanych z poszukiwaniem przyczyny szkody i uprzątnięciem

Zakład ubezpieczeń jest obowiązany zwrócić ubezpieczającemu, uzasadnione okolicznościami zdarzenia, koszty poniesione w celu zapobieżenia zwiększeniu szkody. Oznacza to, że jeśli np. w ramach zapobiegania dalszemu zalewaniu podłóg czy ścian po zerwaniu czy uszkodzeniu dachu kupimy folię i zatrudnimy specjalistę, który prowizorycznie zabezpieczy uszkodzenia, to ubezpieczyciel powinien zwrócić nam koszty z tym związane. Trzeba tylko pamiętać o udokumentowaniu rachunkami zakupu materiałów i prac.

## ODSZKODOWANIA PO WICHURACH I POWODZIACH USUWANIE SKUTKÓW ZDARZENIA

### CZY Z USUWANIEM SKUTKÓW ZDARZENIA TRZEBA CZEKAĆ DO POJAWIENIA SIĘ RZECZOZNAWCY UBEZPIECZYCIELA?

- Jeżeli oczekiwanie na przybycie rzeczoznawcy od ubezpieczyciela się przedłuży to możemy przystąpić do usuwania skutków zalania lub wichury. Warto w takiej sytuacji powiadomić o tym ubezpieczyciela.
- Należy jednak przedtem dokonać dokumentacji zdjęciowej zniszczeń, sporządzić spis strat i ewentualnie protokół zdarzenia. Im więcej tych zdjęć zrobimy i im dokładniej będą one pokazywały zniszczenia tym mniej potem podstaw do kwestionowania przez ubezpieczyciela rozmiarów szkody.
- Dobrze też zniszczone i zdemontowane elementy zgromadzić w jednym miejscu, żeby umożliwić ich oględziny przedstawicielowi ubezpieczyciela.

## ODSZKODOWANIA PO WICHURACH I POWODZIACH

### OKRES OCZEKIWANIA NA ODSZKODOWANIE

#### ILE TRWA PROCEDURA WYPŁATY ODSZKODOWANIA ?

- Ubezpieczyciel powinien wypłacić odszkodowanie **w ciągu 30 dni od zgłoszenia szkody**. Tylko w wyjątkowych wypadkach, towarzystwo może przekroczyć ten 30 dniowy termin i musi mieć ku temu podstawy. Może to być np. problem z wyjaśnieniem okoliczności zdarzenia lub określenia wysokości odszkodowania.
- W każdym wypadku w tym terminie powinniśmy, po pierwsze otrzymać tzw. **bezsportną kwotę odszkodowania**, a pod drugie otrzymać wyjaśnienia jakie okoliczności stanęły na przeszkodzie w zakończeniu procesu likwidacji.
- Maksymalny termin oczekiwania na całość odszkodowania zależy od umowy jaka posiadamy:
  - ❖ W przypadku dobrowolnych ubezpieczeń mieszkań i domów, przepisy stanowią, że zakład ubezpieczeń ma na wypłatę świadczenia 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie wspomnianych wyżej okoliczności było możliwe.
  - ❖ W przypadku obowiązkowego ubezpieczenia budynków rolniczych ubezpieczyciel ma na wypłatę świadczenia 14 dni od dnia, w którym przy zachowaniu należytej staranności wyjaśnienie wspomnianych wyżej okoliczności było możliwe. Przy czym nie może przekroczyć 90 dniowego terminu licząc od dnia założenia zawiadomienia o szkodzie.

## ODSZKODOWANIA PO WICHURACH I POWODZIACH UGODY TELEFONICZNE

### CO, KIEDY UBEZPIECZYCIEL PROPONUJE UGODĘ PRZEZ TELEFON ?

- W ramach ugody strony nie ustalają wysokości szkody, ale wysokość odszkodowania, które może mieć charakter szacunkowy i być niższe niż np. wartość szkody.
- Dopóki nie będzie wyraźnej i udokumentowanej akceptacji obu stron, a przede wszystkim konsumenta, nie można mówić o zawarciu ugody. Ustalenia muszą być wyraźnie potwierdzone przez konsumenta na trwałym nośniku.
- Nie należy poddawać się presji ze strony ubezpieczyciela. Mamy prawo do zwykłej ścieżki likwidacji szkody. Jeśli nie zdecydujemy się na ugodę telefoniczną, ubezpieczyciel musi dalej prowadzić postępowanie likwidacyjne w zwykłym trybie.
- Bezsporną część odszkodowania ubezpieczyciel i tak jest obowiązany wypłacić w określonym terminie. W ramach uzgodnień telefonicznych można ustalić właśnie tę wartość. Należy wówczas wyraźnie zastrzec, że traktujemy ustalone telefonicznie odszkodowanie właśnie jako część bezsporną odszkodowania.
- Odstąpienie konsumenta od ugody zawartej przez telefon jest możliwe bez podania przyczyny i ponoszenia kosztów w ciągu 14 dni od zawarcia ugody (art. 27 ustawy o prawach konsumenta).

### CO, KIEDY ODSZKODOWANIE NIE POKRYWA STRAT ?

- Jeśli kwestionujemy wysokość zaproponowanego odszkodowania, to należy zażądać od zakładu ubezpieczeń dokładnego kosztorysu, na podstawie którego zostało wyliczone odszkodowanie. Dzięki temu zobaczymy jakie elementy zostały uwzględnione, a jakie nie oraz jak zostały wycenione zniszczone elementy. Zakład ubezpieczeń jest ustawowo zobowiązany do przekazania nam wszystkich interesujących nas informacji związanych z postępowaniem odszkodowawczym.
- Zakwestionowane przez nas wyliczenia ubezpieczyciela zawarte w jego kosztorysie możemy zweryfikować przedstawiając opinię rzeczoznawcy majątkowego. W przypadku, gdy racja będzie po naszej stronie koszty opinii niezależnego rzeczoznawcy będzie refundował ubezpieczyciel.
- **Nasze wątpliwości co do wyliczeń ubezpieczyciela warto skierować w trybie reklamacji.** Zakład ubezpieczeń musi się do naszej reklamacji odnieść w ciągu 30 dni (w skomplikowanych przypadkach do 60 dni).
- Jeśli dalej stanowisko ubezpieczyciela nas nie zadawała, można zwrócić się z wnioskiem o interwencję do Rzecznika Finansowego. Rzecznik Finansowy nie ma możliwości podjęcia interwencji na podstawie zgłoszenia telefonicznego. Należy też pamiętać, że Rzecznik może podjąć postępowanie interwencyjne lub polubowne dopiero wyczerpaniu postępowania reklamacyjnego przez ubezpieczyciela. Więcej na: <https://rf.gov.pl/postepowania-interwencyjne/>





### CO ZROBIĆ, GDY UBEZPIECZYCIEL NIE UWZGLĘDNIŁ WCZEŚNIEJSZYCH REMONTÓW NIERUCHOMOŚCI ?

- Proponowane przez ubezpieczycieli odszkodowanie może nas nie satysfakcjonować, jeśli w okresie poprzedzającym katastrofę dokonywaliśmy remontu lub modernizacji budynku, co nie zostało uwzględnione przy szacowaniu strat przez ubezpieczyciela. W takim przypadku należy przedstawić rachunki, co i kiedy było remontowane lub też poszukać zdjęć, które pokazywałyby stan budynku przed i po remoncie. Nie należy pozbywać się też pozostałości nowych elementów konstrukcji czy wyposażenia budynku (części dachu, blachodachówki, okien czy drzwi). Powinien przyjechać rzeczoznawca i ocenić ponownie zniszczenia. To powinno wystarczyć, żeby wykazać, że były to nowe elementy.
- Na sposób wyliczenia odszkodowania może też wpływać rodzaj umowy. W przypadku ubezpieczeń dobrowolnych, według wartości nowej (nazywanej też odtworzeniową) można ubezpieczyć nieruchomości nie starsze niż 20-50 lat, w zależności od rodzaju mienia czy warunków danej umowy. W przypadku starszych budynków ma zastosowanie tzw. wartość rzeczywista, czyli przy wyliczaniu odszkodowania uwzględnia się ich zużycie techniczne. Jednakże, ubezpieczyciel powinien uwzględniać wszelkie remonty budynku i korygować w górę wycenę wartości nieruchomości.
- Kwestia rodzaju umowy (wartość odtworzeniowa vs. wartość rzeczywista) warunkuje także poziom odszkodowania w przypadku nieruchomości domowych.

## UBEZPIECZENIA MIENIA

### SUMA UBEZPIECZENIA



Rzecznik  
Finansowy  
[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

Suma ubezpieczenia stanowi górną granicę odpowiedzialności ubezpieczyciela i powinna odpowiadać wartości ubezpieczanych przedmiotów.

#### WARTOŚĆ ODTWORZENIOWA (NOWA)

odpowiada kosztom przywrócenia mienia do stanu poprzedniego (do stanu nowego), lecz nie ulepszono.

W przypadku ruchomości domowych wartość odtworzeniowa może oznaczać koszty zakupu nowego przedmiotu lub najbardziej zbliżonego rodzaju / marki.

#### WARTOŚĆ RZECZYWISTA

odpowiada wartości odtworzeniowej (nowej) pomniejszonej o faktyczne zużycie, czyli wartość będącą iloczynem stopnia zużycia technicznego i wartości nowej.

**Wartość rynkowa:** w przypadku szkody całkowitej wartość może być wyliczana na podstawie wartości mieszkania / domu w oparciu o ceny rynkowe w danej okolicy.



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**05**

**WYBRANE PROBLEMY  
LIKWIDACJI SZKÓD  
Z UBEZPIECZEŃ  
BUDYNKÓW ROLNICZYCH**

---

## ODSZKODOWANIA PO WICHURACH I POWODZIACH ZUŻYCIE TECHNICZNE

### CZY ODSZKODOWANIE POZWOLI NA WYBUDOWANIE CAŁKOWICIE ZNISZCZONEGO BUDYNKU ?

- Zawsze górną granicą odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń jest suma ubezpieczenia wskazana na polisie, tj. odpowiadająca wartości budynku przyjętego do ubezpieczenia.
- Zgodnie z ustawą regulującą warunki obowiązkowego ubezpieczenia budynków rolniczych według tzw. wartości nowej (czyli pozwalającej na odbudowę nieruchomości) można ubezpieczyć bez dodatkowych formalności tylko stosunkowo nowe budynki oraz budynki, których stopień zużycia w dniu zawarcia umowy ubezpieczenia nie przekracza 10%.
- Przy starszych budynkach, szczególnie tych, które nie były remontowane, procent zużycia jest większy i wtedy odszkodowanie jest wypłacane według tzw. wartości rzeczywistej. Oznacza to uwzględnienie w kosztach odbudowy zużycia technicznego w wysokości wskazanej na polisie przy ubezpieczaniu budynku, więc odszkodowanie nie wystarczy na wybudowanie nowego budynku według nowych technologii.
- Niektórzy ubezpieczyciele naliczają zużycie techniczne budynków dwukrotnie: przed zawarciem umowy i po szkodzie (tzw. „podwójna amortyzacja”).

## ODSZKODOWANIA PO WICHURACH I POWODZIACH RUCHOMOŚCI DOMOWE

### CZY UBEZPIECZYCIEL ZAPŁACI ZA ZNISZCZONE MEBLE, SPRZĘT ADG I RTV ?

- Obowiązkowe ubezpieczenie budynków rolniczych nie obejmuje ruchomości zgromadzonych w domu. Oznacza to, że jeśli po zerwaniu dachu lub zalaniu domu zniszczone zostały meble, dywany, ubrania itp. to z takiej polisy nie będzie można liczyć na odszkodowanie. Za to zniszczenia konstrukcji budynku (np. zerwany dach, uszkodzone ściany) są objęte tym ubezpieczeniem.
- Dlatego warto rozważyć przy zawieraniu obowiązkowego ubezpieczenia budynków rolniczych dokupienie także dobrowolnego ubezpieczenia ruchomości domowych.

## ODSZKODOWANIA PO WICHURACH I POWODZIACH SZKODY POGODOWE A PRZEPIĘCIA

### CZY UBEZPIECZYCIEL ZAPŁACI ZA SZKODY WYNIKAJĄCE Z PRZEPIĘCIA INSTALACJI ELEKTRYCZNEJ ?

- Obowiązkowe ubezpieczenie budynków w gospodarstwie rolnym obejmuje zniszczenia spowodowane przez zdarzenia losowe w postaci: ognia, huraganu, powodzi, podtopienia, deszczu nawalnego, gradu, opadów śniegu, uderzenia pioruna, eksplozji, obsunięcia się ziemi, tąpnięcia, lawiny lub upadku statku powietrznego.
- Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych mówi tylko o uderzeniu pioruna i szkodach będących jego następstwem. Wzrost napięcia w sieci może być niewątpliwie skutkiem uderzenia pioruna. Na tej liście nie ma wyraźnie jednak wymienionego tzw. przepięcia i pokrywanie takich szkód bywa przedmiotem sporów z ubezpieczycielami. Standardowo w warunkach umów dobrowolnych jest ono definiowane jako nagły wzrost napięcia w instalacji na skutek uderzenia pioruna w pobliżu. Może ono spowodować uszkodzenie instalacji fotowoltaicznej, nowoczesnych pieców, klimatyzacji czy elementów instalacji elektrycznej.
- Zdaniem Rzecznika Finansowego ubezpieczyciele powinni pokrywać także szkody wynikające z przepięcia, o ile ich wystąpienie będzie pozostawać w adekwatnym związku przyczynowym ze zdarzeniem losowym objętym ubezpieczeniem.

## ODSZKODOWANIA PO WICHURACH I POWODZIACH INSTALACJE FOTOWOLTAICZNE

### CZY INSTALACJA FOTOWOLTAICZNA JEST OBJĘTA OBOWIĄZKOWYCH UBEZPIECZENIEM BUDYNKÓW ROLNICZYCH GDY STOI OBOK BUDYNKÓW ?

- W przypadku zainstalowania urządzeń fotowoltaicznych bezpośrednio na budynku ich ewentualne zniszczenie będzie objęte zakresem obowiązkowego ubezpieczenia budynków w gospodarstwie rolnym. Trzeba oczywiście pamiętać, żeby po ich instalacji odpowiednio podwyższyć sumę ubezpieczenia danego budynku.
- Tłem sporu z ubezpieczycielem może być odpowiedzialność za zniszczenie instalacji fotowoltaicznej znajdującej się obok budynków.
- Stosownie z art. 3 ust. 1 ustawy Prawo budowlane, za obiekt budowlany uważa się budynek, budowlę bądź obiekt małej architektury, wraz z instalacjami zapewniającymi możliwość użytkowania obiektu zgodnie z jego przeznaczeniem, wzniesiony z użyciem wyrobów budowlanych. W/w przepisy nie określają, gdzie instalacje i urządzenia infrastruktury budynku powinna się znajdować. Jeśli dana instalacja ma zapewnić możliwość użytkowania obiektu zgodnie z jego przeznaczeniem, to nie ma znaczenia, czy jest umieszczona na budynku, czy obok.
- Jeśli spotkamy się z odmową ze strony ubezpieczyciela, warto zwrócić się o interwencję Rzecznika Finansowego, którego zdaniem zakład ubezpieczeń w ramach obowiązkowego ubezpieczenia budynków rolniczych powinien przyjąć odpowiedzialność za zniszczenia również instalacji znajdującej się obok budynku.



Rzecznik  
Finansowy

[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)

**DZIĘKUJEMY PAŃSTWU  
ZA UWAGĘ**



[www.rf.gov.pl](http://www.rf.gov.pl)



[biuro@rf.gov.pl](mailto:biuro@rf.gov.pl)



[facebook.com/RzecznikFinansowy](https://facebook.com/RzecznikFinansowy)