

Szkody wyrządzone silnym wiatrem (tzw. szkody wiatrowe, huraganowe)

Odnosząc się do zagadnienia odpowiedzialności z tytułu szkód spowodowanych silnym wiatrem, przekazujemy poniższe wyjaśnienia, które mają na celu w przystępny sposób ukazać Państwu w/w problematykę oraz odpowiedzieć na pytanie: w jaki sposób zabezpieczyć siebie i swój majątek przed działaniem silnego wiatru (huraganu) ?

W rozmowach telefonicznych podczas dyżurów ekspertów, które odbywają się w Biurze Rzecznika Ubezpieczonych, jak również w zapytaniach kierowanych do nas drogą mailową, pojawiają się coraz częściej problemy związane ze szkodami spowodowanymi działaniem bardzo silnego wiatru, zwanego huraganem.

Wiatr jest to poziomy ruch powietrza względem powierzchni ziemi, który zazwyczaj jest wywołany różnicą ciśnienia atmosferycznego . Z reguły wieje on z obszarów wyższego ciśnienia do niższego, lecz w obszarach średnich szerokości geograficznych (do których należy Polska) wiatr wieje zazwyczaj równoległe do linii takiego samego ciśnienia (ze względu na siłę Coriolisa). Wiatr jako jeden ze składowych pogody jest opisywany poprzez siłę wiatru (podawaną w metrach na sekundę - m/s lub kilometrach na godzinę - km/h) i jego kierunek. Wartości te są istotne dla kwestii ubezpieczeniowych wskazanych w dalszej części opracowania. Jak silny i z jakiego kierunku wieje wiatr decyduje również ukształtowanie terenu. Niestety coraz częściej to sam człowiek wywiera na to niekorzystny wpływ, poprzez swoją ingerencję w naturę. Intensywna wycinka lasów, wysoka i ciasna zabudowa miast, są to czynniki, które na pewno neutralnie nie wpływają na siłę i kierunek wiatru.

Warto jest więc zabezpieczyć swój majątek przed działaniem silnego wiatru (huraganu) ubezpieczając się . Ubezpieczenie, stanowiące zabezpieczenie naszego majątku powinno być odpowiednio przez nas wykorzystane, co oznacza, że powinniśmy wybrać odpowiedni produkt ubezpieczeniowy, który będzie spełniał nasze oczekiwania i zapewniał możliwie szeroką ochronę naszego majątku. Należy pamiętać, iż każdy zakład ubezpieczeń oferuje inny produkt ubezpieczeniowy (tj. inne ubezpieczenie) dlatego tak ważne jest zapoznanie się i porównanie ogólnych warunków ubezpieczenia (OWU) w różnych firmach ubezpieczeniowych, aby wybrać taki produkt, który najbardziej odpowiada naszym oczekiwaniom i np. ma najmniej wyłączeń odpowiedzialności czy nie nakłada na ubezpieczającego tzw. udziału własnego czy franszyzy tj. kwoty, którą pokrywa sam poszkodowany w przypadku szkody. Przy wyborze ubezpieczenia nie należy kierować się wyłącznie jego ceną , gdyż niższa składka może wynikać właśnie np. z wysokiego udziału własnego.

Obowiązek ubezpieczenia budynków wchodzących w skład gospodarstwa rolnego od ognia i innych zdarzeń losowych mają wyłącznie rolnicy (ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (Dz. U. nr 124, poz. 1152 z późn. zm.). Zgodnie z ustawą o ubezpieczeniach obowiązkowych, budynkiem wchodzącym w skład gospodarstwa rolnego jest obiekt budowlany o powierzchni powyżej 20 m² określony w art. 3 pkt 2 ustawy Prawo budowlane czyli trwale związane z gruntem, wydzielony z przestrzeni za pomocą przegród budowlanych oraz posiadający fundamenty i dach. To obowiązkowe ubezpieczenie chroni rolnika, a przede wszystkim jego mienie przez skutkami zdarzeń losowych takich jak ogień, powódź, podtopienie, deszcz nawalny, grad, opady śniegu, uderzenia pioruna, eksplozja, obsunięcia się ziemi, tąpnięcia, lawiny, upadek statku powietrznego oraz właśnie huragan , który to został określony jako działanie wiatru o prędkości nie mniejszej niż 24 m/s (86,4 km/h), którego działanie wyrządza masowe szkody. Pojedyncze szkody uważa się za wyrządzone przez huragan jeżeli w najbliższym sąsiedztwie stwierdzono działanie

huraganu. Informację na temat siły wiatru wiejącego w naszym rejonie musimy zdobyć z Instytutu Meteorologii i Gospodarki Wodnej, a jeśli jest to niemożliwe przyjmuje się stan faktyczny i rozmiar szkód świadczący o działaniu huraganu.

W zupełnie innej sytuacji niż rolnicy są osoby, które nie są zobowiązane żadnymi przepisami prawa do zawarcia umowy ubezpieczenia. W ich sytuacji możliwością zabezpieczenia swojego mienia przed działaniem silnego wiatru jest zawarcie dobrowolnego ubezpieczenia, obejmującego ryzyko silnego wiatru (huraganu) z siłą wiatru określoną w OWU, które są integralną częścią umowy ubezpieczenia. Zazwyczaj dopiero wystąpienie lub przekroczenie określonej w OWU siły wiatru będzie skutkowało tym, iż zakład ubezpieczeń będzie musiał wypłacić odszkodowanie. Na rynku możemy spotkać produkty, w których odpowiedzialność zakładu ubezpieczeń występuje już przy szkodach spowodowanych wiatrem o sile nie mniejszej niż 17,5 m/s (63 km/h), ale również występują produkty gdzie siła wiatru powodująca odpowiedzialność ubezpieczyciela została określona na poziomie nie mniejszym niż 24,5 m/s (88,2 km/h). W wyborze produktu ubezpieczeniowego musimy kierować się właśnie naszymi potrzebami i oczekiwaniami: oczywiście odpowiednią sumą ubezpieczenia pozwalającą w razie szkody naprawić uszkodzone mienie (pamiętając zawsze o wartości ubezpieczanego mienia oraz jego zużyciu eksploatacyjnym czyli amortyzacji); analizą warunków atmosferycznych panujących w naszym terenie ze szczególnym uwzględnieniem siły wiatru. Dane takie możemy zdobyć w Instytucie Meteorologii i Gospodarki Wodnej.

Ubezpieczeniem, które z kolei może zapewnić nam komfort bezpieczeństwa finansowego w sytuacji, kiedy to z naszej winy lub naszego zaniedbania, w wyniku działania silnego wiatru, zostanie komuś wyrządzona szkoda, jest ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym. I tu także, jako że jest to ubezpieczenie dobrowolne, mamy możliwość wyboru pasującego do naszych potrzeb produktu ubezpieczeniowego. Najczęściej jednak zakłady ubezpieczeń oferujące ubezpieczenie OC w życiu prywatnym dają możliwość wyboru między różnymi sumami ubezpieczenia, czyli sumy do jakiej zakład ubezpieczeń będzie pokrywał wyrządzone szkody. Wybór będzie w tej sytuacji uzależniony od zasobności portfela klienta.

W sytuacji kiedy dochodzi już do szkody spowodowanej działaniem silnego wiatru, a następnie do procesu jej likwidacji, powinno się to odbywać według określonych procedur. W ubezpieczeniach obowiązkowych czyli ubezpieczeniu OC rolników oraz ubezpieczeniu budynków rolniczych, ustawodawca określił na jakich zasadach przebiega proces likwidacji szkody. Zastosowanie mają tu przepisy ogólne ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych, UFG i PBUK od art. 13 do art. 22.

W przypadku jakiegokolwiek wypadku i korzystania z ubezpieczenia dobrowolnego, które chroniło nasze mienie przed działaniem silnego wiatru, jak również z ubezpieczenia OC w życiu prywatnym, zastosowanie mają Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU), w których zawarte prawa i obowiązki zarówno zakładu ubezpieczeń, jak i ubezpieczającego (poszkodowanego). W OWU znajdziemy wszelkie informacje na temat zasad postępowania w przypadku wystąpienia szkody, terminów do wypłaty odszkodowania oraz procedur odwoławczych.

W przypadku gdy Państwa problemy wymagały szerszego wyjaśnienia zapraszamy do skorzystania z porad ekspertów udzielanych podczas dyżurów telefonicznych. Dyżury te odbywają się od poniedziałku do piątku pod numerem telefonu: /0...22/ 33-37-328 w godzinach porannych od 10.00 do 15.00 oraz popołudniowych od 17.00 do 19.00.