



UBEZPIECZENIA DLA ROLNIKA

OC rolnika – co gwarantuje?

Czym jest OC rolnika? Co można dzięki niemu uzyskać? Czy warto zawierać takie ubezpieczenie i czy jego zawarcie oznacza tzw. święty spokój i pełną ochronę ubezpieczeniową bez konieczności dokupywania innych? Na te i inne pytania postaram się odpowiedzieć w rozważaniach na temat ubezpieczenia OC rolnika.

Grzegorz **Bobowski**

radca prawny, broker
ubezpieczeniowy, prokurent w
Integrum Broker

Na początek – czym jest ubezpieczenie OC rolnika? Ubezpieczenie OC rolnika to nic innego jak obowiązkowe ubezpieczenie rolnika z tytułu posiadania gospodarstwa rolnego. Nie znajdziemy przy tym ogólnych warunków ubezpieczenia, które regulowałyby istotę i tzw. essentialia negotii tej umowy z racji tego, że kompleksowa regulacja zakresowa tego ubezpieczenia została zawarta w ustawie z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych (art. 44-58 ustawy).

Zakres oraz istota ubezpieczenia OC

Na co może liczyć ubezpieczony rolnik, który posiada już taką polisę? Ubezpieczenie OC pozwala na to, aby przenieść na ubezpieczyciela obowiązek zapłaty odszkodowania na wypadek wyrządzenia osobie trzeciej szkody w związku z posiadaniem gospodarstwa rolnego. Oczywiście obowiązują tutaj zasady ogólne odpowiedzialności odszkodowawczej, a zatem konieczność zaistnienia działania (np. nienależyte przepędzanie bydła,

które wyrządziło szkodę) lub zaniechania (nienależyte zabezpieczenie urządzeń rolniczych, oberwanie dachówki z dachu), a także adekwatnego związku przyczynowego między zachowaniem rolnika a powstaniem szkody.

Odpowiedzialność rolnika na podstawie zawartej umowy ubezpieczenia ograniczona jest do wysokości:

- przypadku szkód na osobie: 5 210 000 EUR w odniesieniu do jednego zdarzenia;
 - w przypadku szkód w mieniu: 1 050 000 EUR w odniesieniu do jednego zdarzenia.
- Zakres świadczeń różni się w zależności od dolegliwości, jakie pojawiają się w wyniku doznania szkody czy uszczerbku. W przypadku uszkodzenia ciała:

1. Zadośćuczynienie za doznaną krzywdę (art. 445 kc w zw. Z art. 444 kc);
2. Zwrot wydatków związanych z wypadkiem – np. kosztów leczenia czy rehabilitacji, transportu poszkodowanego, jego bliskich, przystosowania mieszkania do potrzeb poszkodowanego czy gotowania do wykonywania nowego zawodu (art. 444 §1 kc);
3. Renta na zwiększone potrzeby poszkodowanego (art. 444 §2 kc);
4. Zwrot utraconych dochodów w przypadku niesprawności po wypadku (art. 361 kc w zw z art. 415 kc);
5. Jednorazowe odszkodowanie (tzw.

kapitalizacja renty) – art. 447 kc;

6. Renta uzupełniająca (art. 444 §2 kc);

7. Zadośćuczynienie z tytułu naruszenia więzi rodzinnej, jeśli skutkiem wypadku było powstanie stanu wegetatywnego i niemożność nawiązania lub kontynuowania więzi rodzinnej (art. 446 §2 kc).

Z kolei w przypadku gdy w wyniku działań rolnika poszkodowany poniesie śmierć, najbliższy członek rodziny może domagać się zapłaty: – odszkodowania, jeśli w wyniku śmierci doszło do pogorszenia sytuacji życiowej rodziny (art. 446 §3 kc)

– zwrotu kosztów związanych z leczeniem lub pogrzebem – koszty poniesione przez członków rodziny (art. 446 §1 kc);

– renty alimentacyjnej zarówno wobec osób, wobec których ciążył obowiązek alimentacyjny, jak również wobec tych, które były dobrowolnie wspierane finansowo przez zmarłego (art. 446 §2 kc);

– zadośćuczynienie za doznaną krzywdę.

Ciekawostki

Jak zwykle najciekawsze są niuanse takich ubezpieczeń, o których często zapomina się albo takie, które wykształciły się w wyniku praktyki. Poniżej kilka ciekawszych uwag dotyczących tego ubezpieczenia:

1. Automatyczne wznowienie. Z racji tego, że ubezpieczenie OC rolnika jest ubezpieczeniem obowiązkowym, musimy pamiętać o tym, że zmiana ubezpieczyciela po upływie 12-miesięcznego okresu obowiązywania umowy wiąże się z koniecznością wypowiedzenia kończącej się umowy ubezpieczenia w ostatnim dniu jej obowiązywania. W przeciwnym wypadku ryzykujemy istnienie podwójnego

ubezpieczenia i konieczność opłacenia składek z obu umów ubezpieczenia. Zasady postępowania w przypadku podwójnego ubezpieczenia są zatem zbliżone do zasad obowiązujących przy obowiązkowym ubezpieczeniu OC posiadaczy pojazdów mechanicznych;

2. Opłata za brak ochrony ubezpieczeniowej. Nieposiadanie ochrony ubezpieczeniowej w ramach obowiązkowego ubezpieczenia OC rolnika wiąże się z koniecznością uiszczenia na rzecz Ubezpieczeniowego Funduszu Gwarancyjnej opłaty w wysokości 1/10 minimalnego miesięcznego wynagrodzenia (art. 88 ustawy), oczywiście z obowiązkiem zawarcia ubezpieczenia obowiązkowego, jeśli rolnik nadal podlega temu ubezpieczeniu;

3. Zwierzęta w gospodarstwie. Temat zwierząt w gospodarstwie rolnym był przedmiotem sporów, które rozstrzygnięte zostały dopiero przez orzecznictwo. Na pierwszy plan wysuwa się kwestia posiadania psa. Otóż w uchwale z dnia 20.6.2017 r. (sygn. Akt. III CZP 114/16) Sąd Najwyższy przesądził, że jeśli pies pełni funkcję użytkową w gospodarstwie rolnym (np. pilnuje inwentarza, zbiorów, maszyn lub pełni rolę psa pasterskiego), to tym samym jest elementem gospodarstwa rolnego i szkody wyrządzone przez takie psy są objęte ubezpieczeniem OC rolnika. W podobnym tonie wypowiedział się Sąd Najwyższy w odniesieniu do konia (IV CSK 565/12). Szkoda wyrządzona przez konia hodowanego w gospodarstwie rolnym, odłączonego od tego gospodarstwa np. w celach hobbistycznych, nie jest objęta ubezpieczeniem obowiązkowym, co oznacza, że koń wykorzystywany do pracy w gospodarstwie jest objęty zakresem ubezpieczenia;

4. Kto jest objęty ubezpieczeniem OC rolnika? Polisa obejmuje swoim zakresem zarówno rolnika, jak również odpowiedzialność jego domowników tudzież odpowiedzialność za szkody wyrządzone przez osoby, które w gospodarstwie pracują. Nie ma konieczności wykupowania polisy przez innych domowników gospodarstwa rolnego;

5. Odpowiedzialność za pojazdy mechaniczne. Jest to bardzo ciekawe zagadnienie, które także doczekało się swojej regulacji. Art. 50 ust. 2 ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych wskazuje, że pojazdy wolnobieżne posiadane przez rolników posiadających gospodarstwo rolne i użytkowane w związku z posiadaniem tego gospodarstwa rolnego nie podlegają obowiązkowemu ubezpieczeniu OC posiadaczy mechanicznych. Przykładem takiego pojazdu będzie kombajn. Z kolei tej regule nie będzie podlegał ciągnik rolniczy, dla którego trzeba będzie dodatkowo zawrzeć obowiązkowe ubezpieczenie OC komunikacyjne.

A co w przypadku, gdy szkoda nie będzie związana z prowadzeniem gospodarstwa rolnego lub ochrona będzie wyłączona na podstawie ustawy o ubezpieczeniach obowiązkowych? W takiej sytuacji zaleca się uzupełniająco zawrzeć dobrowolne ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym. Niektóre bowiem scenariusze szkodowe mogą ułożyć się w taki sposób, że nie będzie możliwe zakwalifikowanie ich jako związanych z prowadzeniem gospodarstwa rolnego. Wtedy pomocne może okazać się dobrowolne ubezpieczenie OC, które, mimo iż także przewiduje sytuacje nieobjęte tym ubezpieczeniem, to jednak w wielu przypadkach może uratować rolnika przed roszczeniami poszkodowanymi.

PZU I SZTUCZNA INTELIGENCJA NA POMOC ROLNIKOM



PZU rozpoczął sprzedaż ubezpieczeń upraw dopłatami. Producenci rolni mogą otrzymać dofinansowanie z budżetu państwa aż do 65 proc. wysokości składki. To nie wszystko. Ruszył właśnie pilotażowy program PZU iAgro, który pomoże obniżyć koszty upraw dzięki wsparciu sztucznej inteligencji.

Bezpieczeństwo upraw to kluczowa sprawa z punktu widzenia produktywności w gospodarstwie rolnym. Dlatego w dobie coraz częściej gwałtownie zmieniających się warunków atmosferycznych dobre ubezpieczenie zyskuje na znaczeniu. Oferta PZU Uprawy chroni przed niekorzystnymi zjawiskami pogodowymi, występującymi w okresie wiosenno-letnim. Skierowana jest do producentów rolnych. Limit na dopłaty dla upraw polowych przyznany przez Ministerstwo Rolnictwa i Rozwoju Wsi na ten rok jest odpowiednio wysoki. Dlatego według zapewnień ubezpieczyciela wszyscy zainteresowani ofertą PZU Uprawy będą mogli z niej skorzystać.

Ochrona upraw od zbóż po truskawki

Rolnicy korzystający z dopłat bezpośrednich, zgodnie z pra-

wem muszą ubezpieczyć co najmniej połowę powierzchni dotowanych upraw. Dotyczy to przynajmniej jednego ryzyka: gradu, przymrozków wiosennych, ujemnych skutków przezimowania, powodzi lub suszy. Dotowane ubezpieczenie PZU obejmuje:

- uprawy polowe (zbóż, rzepaku, kukurydzy, ziemniaków, buraków cukrowych, roślin strączkowych, warzyw oraz ziemniaków)
 - uprawy warzyw i owoców (nasadzenia i owoce drzew, krzewów owocowych i truskawek).
- Rolnicy sami mogą wybierać ryzyka, przed którymi chcą chronić uprawy. Zakres ochrony dotyczy zarówno ubezpieczeń upraw od ryzyk obowiązkowych, jak i dobrowolnych. Oprócz ubezpieczenia pojedynczych ryzyk, ubezpieczyciel proponuje także polisy pakietowe. W „Pakiecie

Wiosna” jest to ochrona upraw przed szkodami spowodowanymi gradem i przymrozkami wiosennymi. Natomiast oferta „Pakiet 5 Ryzyk” chroni uprawy przed skutkami deszczu nawalnego, huraganu, pioruna, lawiny lub osunięcia się ziemi.

Klienci mają do dyspozycji kilka elastycznych rozwiązań:

- rozłożenie składki na raty bez ponoszenia dodatkowych opłat
 - przesunięcie terminu płatności na czas po żniwach
 - obniżenie franszyzy integralnej (procent sumy ubezpieczenia, do którego zakład ubezpieczeń nie ponosi odpowiedzialności) – do 8 proc.
- PZU oferuje także swoim klientom na wybranym terenie dostęp do stacji pomiarowych, które pomagają w bieżącym zarządzaniu w gospodarstwie rolnym. Klienci, którzy w sezonie wiosennym zawrą ubezpieczenie upraw w PZU są zaproszeni do wzięcia udziału w konkursie z atrakcyjnymi nagrodami (więcej na ten temat w ramce).

Z AI większe zbiory i niższe koszty upraw

PZU iAgro jest nową inicjatywą skierowaną do producentów rolnych. W tym roku jako program pilotażowy prowadzony jest w 6 województwach o największej koncentracji upraw ubezpieczanych w sezonie wiosennym.

Rozwiązanie, które jest wynikiem współpracy PZU z polską firmą Agro Smart Lab, umożliwia skorzystanie z precyzyjnego systemu monitoringu i sygnalizacji infekcji chorobowych oraz szkodników. To z kolei pozwala określić, kiedy i w jakiej ilości należy zastosować zabiegi ochronne. Rolnicy mogą zmniejszyć



straty w uprawach i ograniczyć zbędne zużycie środków ochrony roślin, co przekłada się na ograniczenie kosztów produkcji. System opiera się na wykorzystaniu nowoczesnych, samodzielnych stacji pomiarowych. Analizują one wiele parametrów, w tym wilgotność powietrza oraz podłoża, opady, a także czas zwilżenia liścia poprzez czujnik „sztuczny liść”. Stacje wyposażone są także w pułapki na szkodniki z aparatami fotograficznymi. Dzięki nim codziennie przesyłane są do systemu zdjęcia odłowionych szkodników, które są odpowiednio oznaczone i zliczane przez algorytm. Na podstawie tych informacji AI oblicza prawdopodobieństwo wystąpienia chorób roślin.

Największego polskiego ubezpieczyciela wybiera ponad 40 proc. rolników. PZU w 2023 r. chroniło łącznie ponad 1,2 mln ha różnych upraw. Oprócz ubezpieczeń dotowanych, PZU oferuje komercyjne ubezpieczenia wszelkich upraw (w tym ziół, roślin ozdobnych w szklarniach, upraw w szklarniach i tunelach foliowych itp.). W ofercie jest także wiele innych ubezpieczeń dla segmentu agro, m.in.

obowiązkowe OC rolników, budynków w gospodarstwach rolnych, OC w życiu prywatnym, sprzętu rolniczego i innego mienia ruchomego, zwierząt, drobiu, słomy lub siana składowanych poza budynkami, ubezpieczenie na życie i zdrowie, a także NNW rolników i ich współmałżonków oraz polisy komunikacyjne.

Dla ubezpieczonych konkurs z nagrodami

Wszyscy, którzy do 28 kwietnia 2024 r. wykupią ubezpieczenie PZU Uprawy oraz opłacą składkę lub jej pierwszą ratę, są zaproszeni do udziału w konkursie. Do wypełnionego formularza zgłoszeniowego na stronie kampanii (<https://www.pzu.pl/konkurs-fotograficzny>) wystarczy dołączyć 3 zdjęcia ilustrujące przygotowania do nowego sezonu rolniczego w gospodarstwie. Do wygrania jest m.in. quad 4x4, stacja pogodowa, dron oraz smartwatche.



Szanowni Państwo

Czym jest OC rolnika? Co można dzięki niemu uzyskać? Czy warto zawierać takie ubezpieczenie i czy jego zawarcie oznacza tzw. święty spokój i pełną ochronę ubezpieczeniową bez konieczności dokonywania innych? Na te i inne pytania odpowiada na łamach naszego

raportu m.in. Grzegorz Bobowski, radca prawny, broker ubezpieczeniowy, prokurent w Integrum Broker. A my redakcyjnie przedstawiamy Państwu zestawienie najciekawszych w naszej ocenie ofert ubezpieczeń dla rolników. Zapraszamy do lektury.

Redakcja

UBEZPIECZENIA DLA ROLNIKA

Nazwa firmy	Nazwa produktu	Dlaczego warto wykupić Państwa pakiet?	Opis oferty
Generali Agro	Ubezpieczenie upraw	Ubezpieczenia upraw w Generali Agro wyróżniają: Zasada stałej sumy ubezpieczenia. •Odpowiedzialność już od 8 proc. ubytku w plonie dla upraw standardowych dla ryzyk takich jak grad, przymrozki wiosenne, deszcz nawalny, huragan, ogień. •Rozszerzony zakres odpowiedzialności w ryzyku ognia o szkody w słońcu rozumiane jako dodatkowy ubytek wartości produkcji. Przy całkowitym spaleniu uprawy, do odszkodowania dopłacany jest ryczałt w wysokości 200 zł za każdy spalony hektar. Co ważne, Generali Agro za ogień odpowiada niezależnie od przyczyny jego powstania. •Możliwość rozszerzenia zakresu ochrony buraków cukrowych o szkody jakościowe, wynikające z obniżenia wskaźnika polaryzacji. Gdy strata ilościowa oszacowana przez rzeczoznawców przekroczy 25 proc. w uprawie buraka cukrowego, odszkodowanie jest podwyższone o 5 proc. sumy ubezpieczenia z tytułu straty jakościowej. •Możliwość rozszerzenia ochrony od szkód spowodowanych przez zastoiska wodne w przypadku pakietów zawierających deszcz nawalny i huragan. •Możliwość rozszerzenia ochrony do 100 proc. sumy ubezpieczenia w przypadku szkód całkowitych w ryzyku przymrozków wiosennych i gradu w ubezpieczeniu zbóż, rzepaku, kukurydzy, buraków cukrowych lub ziemniaków. •Brak zastosowania udziałów własnych przy ubezpieczaniu upraw standardowych.	W sezonie wiosennym w Generali Agro można ubezpieczyć tradycyjne uprawy rolnicze, takie jak zboża ozime i jare, rośliny oleiste, kukurydź, ziemniaki, buraki cukrowe i rośliny strączkowe oraz wybrane uprawy warzyw i owoców. Rolnicy prowadzący uprawy standardowe (tradycyjne) mogą wybierać pakiet zawierający takie jak: grad, przymrozki wiosenne, deszcz nawalny, huragan oraz ogień. Są one oferowane w pakietach ryzyk, które można dostosować do indywidualnych potrzeb. Natomiast dla upraw warzyw i owoców przewidziane jest ubezpieczenie od gradobicia, ale co ważne mogą zostać one objęte ochroną od szkód ilościowych oraz jakościowych. Ma to dla producentów bardzo duże znaczenie, gdyż najczęstszą stratą w przypadku tych upraw jest zakwalifikowanie owoców lub warzyw do niższej klasy handlowej.
InterRisk TU SA Vienna Insurance Group.	Ubezpieczenia Agro Pakiet i AgroCasco oraz oferta InterRisk na sezon wiosenny 2024	Umowy pakietowe w InterRisk obejmują kilka ryzyk, dlatego warto je wybrać, aby zapewnić sobie kompleksową ochronę ubezpieczeniową. W ostatnich latach towarzyszą nam ciągłe zmiany pogody, od wiosny w lutym, po śnieg czy przymrozki w maju. Nie wspominając o trąbach powietrznych, huraganach czy powodziach. Każde niespodziewane zjawisko atmosferyczne może istotnie wpłynąć na działalność każdego rolnika, dlatego tak ważne jest zapewnienie odpowiedniej ochrony ubezpieczeniowej. To inwestycja w przyszłość i zadbanie o swoje bezpieczeństwo finansowe. Polisa rolna InterRisk zapewnia ochronę ubezpieczeniową od ryzyk wykupionych przez rolnika. W ten sposób uzyskuje on gwarancję, że w obliczu wystąpienia anomalii pogodowych, które w części lub całości zniszczą jego pracę, uzyska na wypłatę odszkodowania za uszkodzone uprawy.	Agro Pakiet chroni gospodarstwo rolne, cenny sprzęt czy ruchomości domowe na wypadek ognia i innych zdarzeń losowych, a także życie prywatne. Ubezpieczenie NNW może zostać rozszerzone o zdiagnozowanie chorób takich jak borelioza czy wścieklizna. Z ochrony mogą skorzystać także bliscy rolnika, jeśli wykupi on taką opcję. AgroCasco to ochrona pojazdów rolniczych przed skutkami nieprzewidywanych sytuacji związanych z ich użytkowaniem. InterRisk w sezonie wiosna 2024 oferuje ochronę upraw tradycyjnych: zbóż, rzepaku, buraków, ziemniaków, roślin strączkowych i kukurydzy. Rolnik może skorzystać z ubezpieczenia na wypadek wystąpienia m.in. przymrozków wiosennych, opadów gradu, deszczu nawalnego i huraganu oraz ognia. Firma wprowadziła dwie nowe klauzule rozszerzające zakres polisy (możliwość ubezpieczenia przymrozków wiosennych z okresem ochrony ubezpieczeniowej od 21 marca, a w ubezpieczeniu upraw buraków cukrowych przewidziliśmy dodatkowy ryczałt wynikający z obniżenia wskaźnika polaryzacji).
TUIR WARTA	WARTA UPRAWY	Oferta Warty przygotowana jest z myślą o realnym zabezpieczeniu rolnika w przypadku powstania szkody w uprawach. Wybierając ofertę, klient otrzymuje od agenta do wyboru trzy propozycje pozwalające mu najlepiej dopasować ofertę do swoich potrzeb. Pokrycie na odpowiednim poziomie strat w uprawach wyrządzonych przez grad, przymrozki wiosenne czy deszcz nawalny, jest kluczowe dla funkcjonowania każdego gospodarstwa rolnego, w którym dochody rolnika pochodzą z produkcji produktów rolnych. Warta jasno i czytelnie określa zasady ustalania odszkodowania. Normy, wg których wyliczone jest odszkodowanie publikowane, są dostępne na stronie internetowej Warty. Co ważne, ubezpieczyciel gwarantuje zastosowanie niezmienniej ceny uprawy za ha/szt określonej w polisie, a w przypadku wystąpienia szkody Warta nie odlicza zaoszczędzonych kosztów zbioru. Dużą zaletą oferty Warty jest wysoka jakość obsługi klienta. Od wielu już lat Warta plasuje się bowiem na pierwszym miejscu w zestawieniach Rzecznika Finansowego pod względem jakości obsługi klienta.	WARTA UPRAWY to produkt skierowany do producentów rolnych tj. do osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek, które nie posiadają osobowości prawnej (np. stowarzyszeń). Na podstawie produktu WARTA UPRAWY można zawrzeć umowę ubezpieczenia w zakresie ubezpieczenia upraw, do których mają zastosowanie dopłaty do składek ze środków budżetu państwa zgodnie z ww. ustawą oraz do których dopłaty nie mają zastosowania. Warta Uprawy umożliwia rolnikom spełnienie obowiązku ustawowego i ubezpieczenie upraw od ryzyk obowiązkowych, takich jak grad, przymrozki wiosenne, susza, ujemne skutki przezimowania, powodź, a także wybór pięciu ryzyk dobrowolnych, w skład których wchodzi deszcz nawalny, piorun, huragan, obsunięcie się ziemi i lawina. Ponadto ubezpieczenie można rozszerzyć o ryzyka dodatkowe takie jak zastoiska wodne, ryzyko ognia, a także transport plonu głównego – zarówno przewożonego z pola do magazynu, jak i z magazynu do miejsca skupu.
Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych „TUW”	Pakiet „Super Rolnik”	Istotnym atutem pakietu „Super Rolnik” jest to, że umożliwia objęcie ochroną ubezpieczeniową gospodarstwa rolnego na korzystnych dla producenta rolnego zasadach, dzięki zastosowaniu systemu zniżek, m.in. za: kompleksowe ubezpieczenie mienia, staż członkowski, płatność jednorazową, bezszkodowy przebieg ubezpieczenia czy posiadanie Karty Dużej Rodziny. Ponadto przy zawieraniu umowy ubezpieczenia w pakiecie „Super Rolnik” osoba ubezpieczona otrzymuje kupon zniżkowy, uprawniający do zwolnienia z opłaty składki członkowskiej w przypadku zawarcia następujących umów ubezpieczenia: OC posiadacza pojazdu mechanicznego i/lub autocasco sprzętu rolniczego, upraw rolnych z dopłatami do składki z budżetu państwa, zwierząt gospodarskich z dopłatami do składki z budżetu państwa. Kupon zniżkowy może być wykorzystany przez rolnika wielokrotnie, przy umowach ubezpieczenia zawieranych na rzecz ubezpieczonego rolnika z rocznym okresem ważności kuponu. Warto również wiedzieć, że TUW „TUW” dysponuje rozbudowaną siecią agencyjną oraz licznymi placówkami terenowymi, w których rolnik może uzyskać nie tylko niezbędne informacje o ofercie, lecz także pomoc w wyborze najkorzystniejszego zakresu ubezpieczenia.	Pakiet „Super Rolnik” to kompleksowa ochrona ubezpieczeniowa dla rolników, która obejmuje: budynki wchodzące w skład gospodarstwa rolnego, ale także budowle, mienie rolne, ruchomości domowe oraz casco sprzętu rolniczego. Zakres ochrony obowiązkowego ubezpieczenia budynków rolniczych można rozszerzyć o szkody powstałe na skutek: dewastacji, dymu i sadzy, fali ponaddźwiękowej, katastrofy budowlanej, przepięcia, silnego wiatru, trzęsienia ziemi, uderzenia pojazdu, upadku drzew i masztów, zalania i zapadania się ziemi. Dodatkowo pakiet „Super Rolnik” oferuje ubezpieczenie OC rolnika, które można rozbudować o OC w życiu prywatnym oraz OC kombajnisty. W pakiecie można także zawrzeć ubezpieczenie następstw nieszczęśliwych wypadków (NNW) oraz rozszerzenia dla osób prowadzących agroturystykę czy zajmujących się pszczelarstwem. Pakiet „Super Rolnik” powstał w oparciu o ponad 32-letnie doświadczenie TUW „TUW” w obszarze dystrybucji ubezpieczeń rolnych, a także z uwzględnieniem propozycji zgłaszanych przez środowiska rolnicze, z którymi TUW „TUW” współpracuje od wielu lat.

Warto ubezpieczyć uprawy

Rozpoczęła się wiosna termiczna. To okres, gdy średnia dobową temp. powietrza utrzymuje się pomiędzy 5 a 15°C przez co najmniej pięć kolejnych dni. Okres wegetacyjny i wzrost roślin zaczyna się w związku z tym wcześniej. To oznacza konieczność odpowiedniego ubezpieczenia upraw.

Rolnicy mogą skorzystać z dopłat z budżetu państwa. Poza standardem ochrony wynikającym z ustawy, ubezpieczyciele oferują jego rozszerzenie poprzez np. zniesienie udziału własnego czy obniżenie franszyzy integralnej. Wiosną spodziewane są obfite opady, więc istotne może się okazać zabezpieczenie ryzyka wynikającego z podtopień w ramach powodzi czy deszczu nawalnego.

Wiosna przyszła wcześniej

Instytut Meteorologii i Gospodarki Wodnej podaje, że luty 2024 r. był najcieplejszym w historii pomiarów w naszym kraju. Luty

o zbliżonej temperaturze w tym wieku miał miejsce tylko dwa razy (w 2020 r. i w 2002 r.). Od kilkunastu dni w wielu regionach kraju utrzymuje się wiosna termiczna. Zaczyna się, gdy średnia dobową temperatura powietrza utrzymuje się w przedziale od 5 do 15 stopni C przez co najmniej pięć kolejnych dni. Od kilku tygodni trwa też tak zwane zaranie wiosny, czyli moment, w którym zaczyna zakwitać leszczyna pospolita i podbiał pospolity. – Wiele prac polowych już wkrótce się zacznie, wzrost wielu roślin będzie wcześniejszy niż w poprzednich latach z powodu rekordowo ciepłego lu-

tego. Nie znaczy to jednak, że nie pojawią się przymrozki czy deszcze, które mogą uszkadzać rośliny we wczesnym etapie ich wzrostu. Wiosną w przypadku ubezpieczenia upraw obowiązuje karencja, która wynosi zazwyczaj dwa tygodnie. Dlatego rolnicy nie powinni zwlekać z decyzją i wyborem polisy uprawowej – mówi Konstanty Potocki – menedżer ds. Produktów Rolnych TUZ Ubezpieczenia. Rolnicy zawierający umowę ubezpieczenia mogą skorzystać z dopłat z budżetu państwa w wysokości do 65 proc. składki. Pula środków przeznaczonych na dopłaty jest duża, nie powinno ich zabraknąć. W sezonie wiosennym ochroną można objąć: zboża, kukurydź, rzepak, rzepik, ziemniaki, buraki cukrowe, chmiel, tytoń, warzywa gruntowe, owoce drzew i krzewów owocowych oraz truskawek, nasadzenia drzew i krzewów owocowych oraz truskawek czy rośliny strączkowe. Przedmio-

tem ochrony mogą też być zwierzęta gospodarskie – bydło, konie, owce, kozy, drób i trzoda chlewna. Wg eksperta TUZ w tym sezonie można spodziewać się zwiększonego zainteresowania producentów rolnych ochroną upraw.

Wzrosły maksymalne sumy ubezpieczenia

Na ten rok minister rolnictwa i rozwoju wsi określił nowe maksymalne sumy ubezpieczenia w odniesieniu do 1 ha upraw i 1 sztuki zwierzęcia. Wyższe są sumy ubezpieczenia dla prawie wszystkich upraw (poza rzepakiem i rzepikiem). Najwyższe wzrosty są w przypadku tytoniu z 39 700 zł do 46 800 zł czy drzew i krzewów owocowych – tu wzrost jest o ponad 25 tys. zł z hektara do 156 tys. zł. Najwyższe sumy ubezpieczenia są w przypadku szkód warzyw gruntowych – do 242 tys. zł.

W przypadku zwierząt mocno

wzrosły sumy ubezpieczenia bydła, świń, koni oraz kur, perlic i przepiórek.

Pamiętać o zabezpieczeniu pojazdów

Ustawa o ubezpieczeniach obowiązkowych z 22 maja 2003 roku mówi, że każdy pojazd, który jest zarejestrowany, musi mieć polisę OC posiadacza pojazdów mechanicznych, która chroni jej posiadacza przed konsekwencjami finansowymi wynikającymi z wyrządzenia szkody i umożliwia wypłatę odszkodowania osobom poszkodowanym. Ustawa mówi jednak, że jeśli rolnik ma pojazd wolnobieżny i nie świadczy nim usług i ma go tylko na potrzeby własne, to ubezpieczenie OC kombajnu czy ładowarki obejmuje ubezpieczenie OC gospodarstwa. Jednak pojazdy wyjeżdżające na drogi publiczne muszą mieć polisę OC. Jej uzupełnieniem jest agrocasco.