

Ubezpieczenie murów - co dokładnie jest chronione?

Data publikacji: 17.08.2020 11:30

Ochronę murów w polisie mieszkaniowej zapewnia podstawowa wersja ubezpieczenia, która często uwzględnia też elementy stałe i bardzo rzadko mienie ruchome. Co warto wiedzieć o tym ubezpieczeniu? Jak ono działa i co gwarantuje?



źródło: [pexels.com](https://www.pexels.com)

Mury to sama nieruchomość bez elementów stałych i domowych ruchomości – czyli te elementy, dzięki którym powstaje zamknięta przestrzeń mieszkalna. Ubezpieczenie murów chroni nieruchomość od ognia i innych zdarzeń losowych, które mogą spowodować rozległe straty. Jak czytamy w artykule <https://www.ubezpieczeniemieszkania.pl/blog/ubezpieczenie-murow-co-dokladnie-jest-chronione>, zakres ochrony zależy od ubezpieczyciela. W związku z tym opłaca się porównywać oferty różnych towarzystw ubezpieczeniowych i dokładnie czytać Ogólne Warunki Ubezpieczenia (OWU), gdzie wyjaśnione są poszczególne pojęcia i zasady funkcjonowania polisy.

Jakie ryzyka obejmuje ubezpieczenie murów w polisie mieszkaniowej?

Porównując [ubezpieczenia mieszkaniowe](#), należy pamiętać o tym, że zakres polisy uwzględniającej jedynie mury jest ograniczony i nie gwarantuje kompleksowej ochrony nieruchomości przed różnymi ryzykami. Murom zagraża wiele zdarzeń takich jak m.in. pożar, uderzenie pioruna, osuwanie się i trzęsienie ziemi, zalanie, dym i sadza, upadek drzew i masztów, eksplozja i implozja, uderzenie pojazdu mechanicznego, przesiąkanie wód gruntowych, huragan czy grad etc.

Jak widać, są to zarówno ryzyka spowodowane czynnikami zewnętrznymi, jak i działalnością człowieka. Nie wszystkie występują w podstawowej polisie – za niektóre trzeba dodatkowo zapłacić. Chcąc zapewnić murom pełną ochronę, najlepiej pokusić się o nabycie polisy w formie All Risks, ale i w tym przypadku trzeba dokładnie zapoznać się z OWU.

Nie tylko mury domu – czyli co jeszcze można ubezpieczyć?

Ubezpieczeniu w ramach polisy mieszkaniowej podlegają nie tylko mury budynków mieszkalnych. Można nim objąć również i inne budynki, np. wolnostojące garaże, altany ogrodowe, budynki gospodarcze, domki letniskowe czy nagrobki, a także pomieszczenia przynależne. Muszą one spełniać ważny warunek, a mianowicie być na stałe związane z gruntem.

Z ubezpieczeniem obiektów niezwiązanych trwale z gruntem, np. blaszanych garaży, jest problem – firmy ubezpieczeniowe na ogół nie biorą takiej opcji pod uwagę.

A drewniane domy? Istnieje możliwość ich ubezpieczenia, jednak z reguły trzeba liczyć się z wyższą składką. Kluczowe znaczenie ma tutaj rodzaj konstrukcji. Jeśli jest ona palna, polisa mieszkaniowa kosztuje więcej. Ubezpieczyciele uwzględniają tu również materiały użyte do wykonania dachu – zdarza się więc i tak, że dom murowany jest w kontekście ubezpieczeniowym traktowany jako budynek o konstrukcji palnej.

Czy ubezpieczenie murów wystarczy?

Ubezpieczenie murów wystarczy do otrzymania kredytu hipotecznego, ale nie do całkowitej ochrony nieruchomości przed szkodami spowodowanymi różnymi zdarzeniami losowymi.

Dobra polisa powinna uwzględniać także wyposażenie oraz lokatorów poprzez poszerzenie jej o odpowiednie dodatki, np. OC w życiu prywatnym, kradzież z włamaniem, przepięcie czy stłuczenie przedmiotów szklanych. Dom lub mieszkanie to zwykle najważniejszy i najdroższy składnik majątku, dlatego na jego ubezpieczeniu nie warto oszczędzać. Dobrany pod kątem indywidualnych potrzeb zakres ochrony to najlepszy sposób na zabezpieczenie się przed stratami, które mogą mocno uderzyć po kieszeni.

Artykuł sponsorowany