

NARODOWY PROGRAM UBEZPIECZENIA
OD POWODZI

KSIĘGA ROSZCZEŃ



FEMA



Spis treści

WSTĘP

STRONA 3

PRZED POWODZIĄ

STRONA 4

PRZEGLĄDAJ SWOJE DEKLARACJE	STRONA	4
ZROZUM SWÓJ ZAKRES UBEZPIECZENIA		5
POROZMAWIAJ ZE SWOIM AGENTEM UBEZPIECZENIOWYM		7
UDOSTĘPNIJ ALTERNATYWNE DANE KONTAKTOWE		7
ZABEZPIECZ WAŻNE DOKUMENTY		8
ORGANIZUJ LISTY I DOKUMENTACJĘ		9
PRZYGOTUJ SWOJĄ NIERUCHOMOŚĆ		10
DOWIEDZ SIĘ, JAK SIĘ ZABEZPIECZYĆ		11

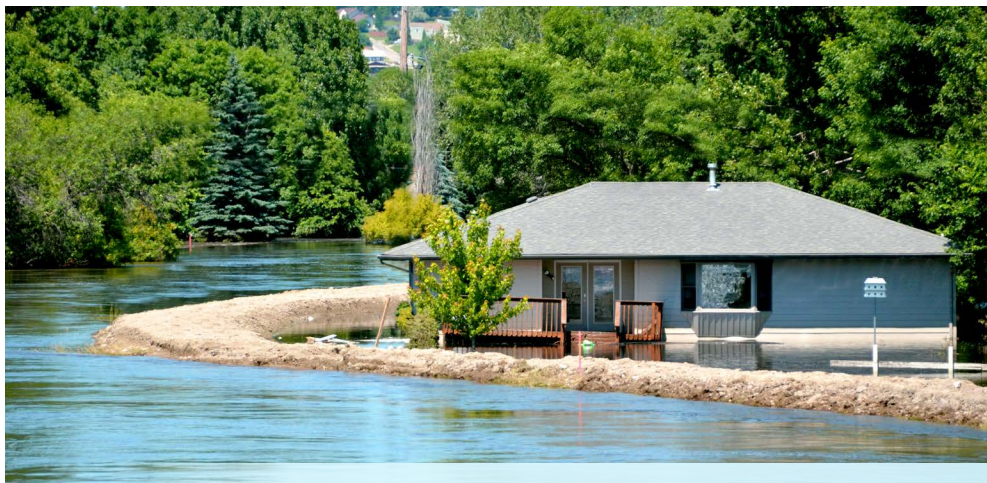
PO POWODZI

STRONA 12

POWRÓT DO DOMU	12
PODJĘCIE NATYCHMIASTOWYCH DZIAŁAŃ	13
DOWIEDZ SIĘ, KOMU MOŻNA ZAUFAĆ	16
NAPRAWA I ODBUDOWA	17
ROZPATRYWANIE TWOJEGO ROSZCZENIA	22
ŻĄDANIE DODATKOWEJ PŁATNOŚCI	23
ROZPATRYWANIE PYTAŃ DOTYCZĄCYCH TWOJEGO ROSZCZENIA	27

DODATKOWE WSKAZÓWKI I INFORMACJE KONTAKTOWE

STRONA 31



Wstęp

Narodowy Program Ubezpieczeń Powodziowych FEMA (NFIP, skrót w języku angielskim) chroni miliony posiadaczy polis przed powodzią w ponad 22 600 społecznościach w USA. Dzięki przepisom dotyczącym zarządzania terenami zalewowymi, rządowym ubezpieczeniom powodziowym i wsparciu w przypadku klęsk żywiołowych NFIP dba o bezpieczeństwo mieszkańców, minimalizuje szkody materialne i pomaga budować silne społeczności.

Niezależnie od tego, czy jesteś właścicielem domu, najemcą czy właścicielem firmy, niniejszy Podręcznik Roszczeń został stworzony, aby pomóc Ci przygotować się na powódź i poradzić sobie z jej skutkami. W poradniku szczegółowo opisano, jak przygotować się na powódź i zachować bezpieczeństwo podczas jej trwania, wyjaśniono, jak i kiedy złożyć wniosek o odszkodowanie za powódź, a także przedstawiono przegląd procesu składania wniosków w przypadku, gdy nie jesteś zadowolony z wyniku swojego roszczenia z tytułu ubezpieczenia od powodzi.

Szczegółowe informacje na temat zakresu ubezpieczenia, ograniczeń, zastrzeżeń i odliczeń znajdziesz w swojej polisie.

Przed powodzią

Powodzie mogą nastąpić bez ostrzeżenia lub z niewielkim wyprzedzeniem, a poziom wody może szybko wzrosnąć. Podejmij już teraz niezbędne kroki, aby przygotować siebie, rodzinę, zwierzęta domowe i mienie na wypadek powodzi.

PRZEGLĄDAJ SWOJE DEKLARACJE

Twój ubezpieczyciel od powodzi wyśle Ci stronę z deklaracjami. To jest strona tytułowa Twojej polisy, która określa:

- Kogo obejmuje polisa („ubezpieczeni”);
- Adres nieruchomości;
- Kiedy rozpoczyna się i kończy okres obowiązywania polisy („okres obowiązywania polisy”); oraz
- Zakres pokrycia.

Upewnij się, że informacje na stronie deklaracji są poprawne i że uwzględniane są wszystkie inne strony mające udział finansowy w Twojej nieruchomości (na przykład firma udzielająca Ci kredytu hipotecznego lub współwłaściciel). Ponieważ pożyczkodawcy zachowują zabezpieczone prawo do nieruchomości, mają prawo być wymienieni w płatnościach za budynek.

Jeśli zauważysz jakiegokolwiek błąd lub będziesz chciał wprowadzić zmiany, niezwłocznie powiadom swojego ubezpieczyciela. Aktualizacja danych teraz może pomóc uniknąć niepotrzebnych opóźnień w wypłacie odszkodowania.

ZROZUM SWÓJ ZAKRES UBEZPIECZENIA

Definicja powodzi

W rozumieniu polisy ubezpieczeniowej od powodzi termin „powódź” oznacza:

1. „Ogólny i tymczasowy stan częściowego lub całkowitego zalania dwóch lub więcej akrów zwykle suchego obszaru lądowego lub dwóch lub więcej nieruchomości (z których jedna jest Twoją nieruchomością) spowodowany:
 - a. Przepętnieniem wód śródlądowych lub pływowych;
 - b. Nietypowym i szybkim gromadzeniem się lub odpływem wód powierzchniowych z dowolnego źródła;
 - c. Osuwiskiem błotnym.*
2. Zapadnięcie się lub osunięcie się lądu wzdłuż brzegu jeziora lub podobnego zbiornika wodnego w wyniku erozji lub podmywania spowodowanego przez fale lub prądy wodne przekraczające przewidywane cykliczne poziomy, powodujące powódź zdefiniowaną powyżej.”

*Osuwisko błota jest definiowane jako „rzeka płynnego i płynącego błota na powierzchni zwykle suchych obszarów lądowych, powstająca, gdy ziemia jest niesiona przez prąd wody. Inne ruchy ziemi, takie jak osuwiska, zapadliska lub przemieszczanie się nasyconej ziemią masy glebowej w dół zbocza, nie są osuwiskami błotnymi.”



Zastosowanie definicji

Poniższe scenariusze mogą pomóc w zastosowaniu definicji powodzi do sytuacji z życia codziennego. Jednakże lista ta ma charakter wyłącznie poglądowy i nie jest prawdziwa w żadnych okolicznościach. Zakres zależy od faktycznych zdarzeń. Szczegółowe informacje można znaleźć w polityce przeciwpowodziowej.



Pokryte

Niepokryte



Możesz być objęty ubezpieczeniem od powodzi NFIP, jeśli rzeka wyleje, powodując powódź zdefiniowaną w Standardowej polisie ubezpieczeniowej od powodzi (SFIP, skrót w języku angielskim) i woda przedostanie się do Twojej nieruchomości...	...ale nie w przypadku, gdy przepełnienie toalety nastąpiło z innego powodu niż powódź zdefiniowana w SFIP i spowodowało szkody wodne.
Możesz być objęty ubezpieczeniem od powodzi NFIP, jeśli ulewne deszcze na zazwyczaj suchym zboczu wzgórza spowodują powstanie rzeki cieczy i płynącego błota, która przedostanie się do Twojej nieruchomości...	...ale nie wtedy, gdy część zbocza wzgórza ulegnie zawaleniu na skutek długotrwałych opadów deszczu i woda spłynie w dół bez nurtu wody, zanim wpłynie na twoją posesję. Zdarzenie takie byłoby uznane za osuwisko, lawinę błotną lub osunięcie się zbocza i w związku z tym nie byłoby objęte programem NFIP.
Możesz być objęty ubezpieczeniem od powodzi NFIP, jeśli deszcz spowoduje błyskawiczną powódź podczas huraganu i woda dostanie się do Twojej nieruchomości...	...ale nie wtedy, gdy deszcz jest wdmuchiwany do wnętrza przez wiatr. Byłoby to uważane za deszcz wywołany wiatrem, który nie jest objęty programem NFIP.
Możesz być objęty ubezpieczeniem od powodzi NFIP, jeśli podczas powodzi woda z pompy cofnie się do piwnicy...	...ale nie wtedy, gdy woda z pompy cofa się, a przyczyną nie jest powódź w okolicy. Gdyby powódź nie była przyczyną powstania cofania, NFIP nie pokryłby szkody.
Możesz być objęty ubezpieczeniem od powodzi NFIP, jeśli w wyniku powodzi woda przedostanie się do Twojej piwnicy...	...ale nie wtedy, gdy woda powoli przenika przez ściany piwnicy na skutek naturalnego wzrostu poziomu wód gruntowych. Ponieważ powódź nie jest długotrwałego przesiąkania, nie jest ona objęta programem NFIP.

Zapoznaj się z terminologią dotyczącą powodzi, czytając broszurę NFIP Flooding & Related Weather Events, dostępną na stronie agents.floodsmart.gov/nfip-flooding-weather-events (tylko w języku angielskim).

POROZMAWIAJ ZE SWOIM AGENTEM UBEZPIECZENIOWYM

Jeśli na stronie deklaracji dotyczących Twojej polisy zajdzie potrzeba dokonania jakichkolwiek aktualizacji lub zmian, natychmiast skontaktuj się ze swoim agentem ubezpieczeniowym. Powinieneś również skontaktować się ze swoim agentem ubezpieczeniowym lub przedstawicielem firmy ubezpieczeniowej, jeśli dokonałeś refinansowania, wzięłeś drugą hipotekę lub zaciągnąłeś pożyczkę na remont domu w innej firmie niż ta, która jest wymieniona w Twojej polisie.

Dodatkowo możesz przejrzeć swoją polisę i omówić zakres ubezpieczenia, w tym wysokość odliczenia, ze swoim agentem ubezpieczeniowym lub przedstawicielem firmy ubezpieczeniowej. Dostępne są osobne opcje ubezpieczenia od powodzi obejmujące ochronę budynku i mienia osobistego (ochronę zawartości).

Wysokość odszkodowania i odliczenia często mają wpływ na to, jak szybko można dojść do siebie po powodzi, a także mają zastosowanie do wszelkich przyszłych rozliczeń roszczeń. Jeśli obawiasz się, że Twój budynek nie ma wystarczającego pokrycia ubezpieczeniowego lub że Twoje potrącenia są zbyt wysokie, Twój agent ubezpieczeniowy lub ubezpieczyciel może pomóc Ci w zwiększeniu zakresu ochrony lub obniżeniu potrąceń (choć niektórzy pożyczkodawcy mają minimalne wymagania dotyczące potrąceń). Znajomość szczegółów Twojej polisy pozwoli Ci mieć pewność, że wybrany przez Ciebie rodzaj i zakres ochrony będzie odpowiadał Twoim potrzebom i zabezpieczy to, co zgromadziłeś.

Jeśli musisz dokonać zmian w swojej polisie, nie czekaj, aż pojawi się zagrożenie powodzią. Wprowadzenie zmian może potrwać 30 dni. Powiadom swojego ubezpieczyciela tak szybko, jak to możliwe.

UDOSTĘPNIJ ALTERNATYWNE DANE KONTAKTOWE

Podaj swojemu agentowi ubezpieczeniowemu kilka sposobów skontaktowania się z Tobą (na przykład numer telefonu komórkowego, numer służbowy i adres e-mail, a nie tylko numer telefonu domowego).

Po powodzi możesz nie być w stanie od razu wrócić do swojej nieruchomości lub może ona nie mieć działających mediów, np. prądu. Może to utrudnić komunikację z przedstawicielami firmy ubezpieczeniowej, jeśli jedynym podanym przez Ciebie numerem kontaktowym będzie numer stacjonarny.

Jeśli Twoje dane kontaktowe wymagają aktualizacji, skontaktuj się natychmiast ze swoim operatorem lub agentem.



ZABEZPIECZ WAŻNE DOKUMENTY

Przechowuj oryginały ważnych dokumentów ubezpieczeniowych w bezpiecznym i wodoodpornym miejscu. Upewnij się, że znajdują się tam dane kontaktowe agenta ubezpieczeniowego lub firmy ubezpieczeniowej, kopia polisy ubezpieczeniowej od powodzi, ważne rachunki i dokumentacja dotycząca ubezpieczonych przedmiotów w Twoim domu lub firmie.

Jeśli zajdzie potrzeba ewakuacji, zabierz ze sobą ważne dokumenty w wodoodpornym pojemniku. Przechowywanie dokumentów w chmurze i w wersji cyfrowej to kolejny sposób na ochronę dokumentów i zapewnienie dostępu do ważnych informacji.

Zachowaj istotne zapisy



Inne ważne dokumenty, które warto zabezpieczyć przed potencjalnymi szkodami wywołanymi powodzią, to m.in. **akty własności, świadectwa akcji, akty urodzenia, karty ubezpieczenia społecznego, paszporty i dokumenty ubezpieczeniowe**. Sprawdzaj raz w roku, czy dokumenty są aktualne i przechowywane w miejscu zabezpieczonym przed dostępem wody.



ORGANIZUJ LISTY I DOKUMENTACJĘ

Próba odtworzenia listy inwentarzowej może okazać się trudna po wystąpieniu powodzi. Zaczynij gromadzić rachunki za naprawy budynku z przeszłości. Jeśli wykupiłeś ubezpieczenie mienia osobistego, stwórz i prowadź listę przedmiotów objętych ubezpieczeniem. Podaj jak najwięcej informacji, a także zdjęcia i filmy przedstawiające wnętrze i zewnątrz budynku, a także mienie osobiste.

Dołącz do listy wszelkie istotne dokumenty (na przykład rachunki, paragony, zamówienia zakupu). Upewnij się, że przechowujesz wszystkie ważne dokumenty w miejscu zabezpieczonym przed wodą.

Dla każdej rzeczy będącej własnością osobistą uwzględnij:



Cenę zakupu



Opis



Ilość



Przybliżony wiek



Producenta

Opcjonalnie także pomocne detale:



Gdzie
zostało
zakupione



Bieżący koszt
wymiany na produkt
podobnego rodzaju i
o podobnej jakości



Pojemność



Marka, model i
numer seryjny

PRZYGOTUJ SWOJĄ NIERUCHOMOŚĆ

Jeżeli masz czas na przygotowanie się na wypadek powodzi, podejmij następujące działania, aby zminimalizować szkody w swoim majątku i zapewnić sobie bezpieczeństwo.



Wyłącz zasilanie elektryczne przy wyłącznikach lub bezpiecznikach i zamknij główne zawory gazowe i wodne (wszystkie mogą znajdować się w garażu lub piwnicy).



Zabezpiecz zbiorniki paliwa i przenieś narzędzia na wyższy poziom.



Przedmioty używane na zewnątrz należy wnieść do środka lub bezpiecznie je przywiązać (na przykład meble ogrodowe, grille itp.).



Wyczyść rynny.



Jeżeli to możliwe, wartościowe przedmioty, niebezpieczne artykuły gospodarstwa domowego i ważne dokumenty należy umieścić wyżej, w wodoodpornym pojemniku.



Sprawdź, co przechowujesz w piwnicy. Polisy ubezpieczeniowe od powodzi zapewniają ochronę ograniczonej liczbie urządzeń znajdujących się w piwnicach, takich jak piece, pralki i suszarki oraz klimatyzatory okienne. Przedmioty, które mogą być objęte ubezpieczeniem gdzie indziej w domu, mogą nie być objęte ubezpieczeniem, jeśli są przechowywane w piwnicy. Aby zabezpieczyć się przed dodatkowymi stratami, rozważ przeniesienie cennych lub niezbędnych przedmiotów do bezpieczniejszych części domu. Więcej informacji na temat tego, co jest i co nie jest objęte ubezpieczeniem, można znaleźć na stronie agents.floodsmart.gov/basement-coverage-fact-sheet (tylko w języku angielskim).



Wyczyść wanny, umywalki i butelki z pokrywkami i napełnij je czystą wodą pitną na wypadek, gdyby woda pitna uległa zanieczyszczeniu.



Stwórz łatwo dostępną apteczkę. Wejdź na stronę ready.gov/kit (tylko w języku angielskim), aby dowiedzieć się, jakie niezbędne rzeczy powinieneś zabrać..

Możesz również skorzystać z ubezpieczenia od strat powodziowych, zgodnie z opisem w SFIP, które pokrywa kwotę do \$1,000 na zakup materiałów i robocizny, aby zabezpieczyć ubezpieczony majątek przed bezpośrednim zagrożeniem powodzią. Może to obejmować instalację pompy przeciwpowodziowej lub dodanie tymczasowych worków z piaskiem, folii plastikowej i drewna. Więcej informacji na temat zapobiegania stratom powodziowym można znaleźć na stronie agents.floodsmart.gov/flood-loss-avoidance (tylko w języku angielskim).

DOWIEDZ SIĘ, JAK SIĘ ZABEZPIECZYĆ

Zasada numer jeden, którą należy stosować w obliczu niebezpieczeństwa powodzi, to zadbać o bezpieczeństwo swoje i swoich bliskich. Podczas ewakuacji należy stosować się do instrukcji lokalnych służb ratowniczych.

Jeżeli poziom wody powodziowej wzrośnie zbyt szybko, uniemożliwiając bezpieczną ewakuację, przenieś się na najwyższe piętro swojej nieruchomości. Jeśli jest to strych, rozważ przechowywanie tam narzędzi (np. siekiery lub młota kowalskiego), dzięki czemu będziesz mógł stworzyć otwór umożliwiający ucieczkę na dach. Jeśli jednak występuje jednocześnie zagrożenie wiatrem i powodzią, strych może nie być odpowiednim miejscem na schronienie. Na dach wychodź tylko w razie konieczności. Po dotarciu na miejsce poproś o pomoc.

Jeśli istnieje ryzyko powodzi, należy unikać szukania schronienia w przestrzeniach znajdujących się poniżej poziomu gruntu, np. w piwnicach. Choć piwnice mogą wydawać się bezpieczne w obliczu silnych wiatrów, szybko mogą wypełnić się wodą.

Strychy i piwnice mogą wydawać się lepszym rozwiązaniem, jednak obie lokalizacje mogą utrudniać ewakuację i/lub działania ratownicze.

Jeśli musisz pozostać w domu do czasu przybycia pomocy, miej przy sobie telefon komórkowy i apteczkę. Mogą pomóc Ci w nawiązaniu kontaktu ze służbami ratunkowymi, pozostawianiu na bieżąco z sytuacją i zapewnieniu dostępu do niezbędnych materiałów.

Poza domem trzymaj się z dala od zerwanych linii energetycznych i przewodów elektrycznych oraz unikaj kontaktu z wodą powodziową. Porażenie prądem elektrycznym jest najczęstszą przyczyną zgonów podczas powodzi. Woda może być skażona lub zawierać niebezpieczne zanieczyszczenia.

Po powodzi

Powódź często jest dla nas przytłaczającym doświadczeniem. Szybkie podjęcie działań wymagających pilnej interwencji pozwoli Ci szybciej powrócić do zdrowia, umożliwiając Ci odzyskanie kontroli nad swoim domem, firmą i swoim życiem.

Uzyskaj dostęp do kopii ważnych formularzy, których może potrzebować Twój rzeczoznawca lub ubezpieczyciel, na stronie [**fema.gov/flood-insurance/find-form/policyholders**](https://www.fema.gov/flood-insurance/find-form/policyholders) (tylko w języku angielskim).

POWRÓT DO DOMU

Jeżeli zapadła decyzja o ewakuacji, nie wracaj do swojego miejsca zamieszkania, dopóki lokalne władze nie udzielą ci pozwolenia. Gdy już uzyskasz pozwolenie na wejście na swoją posesję, zachowaj ostrożność — nawet jeśli wydaje się ona bezpieczna.

Wracając do domu, pamiętaj o tych ważnych czynnościach:

- Jeśli usłyszysz syczenie lub poczujesz zapach gazu, natychmiast opuść pomieszczenie. Zadzwoń do dostawcy gazu z innego miejsca — korzystanie ze swojego telefonu stacjonarnego lub komórkowego wewnątrz budynku, w którym doszło do wycieku gazu, może spowodować wybuch.
- Pozostaw wyłączniki automatyczne i przyłącza gazowe wyłączone. Spięcia elektryczne w wyciekach wody i gazu są niebezpieczne. Pozostaw je wyłączone do czasu, aż elektryk, hydraulik lub właściwy lokalny urzędnik dokona przeglądu instalacji.
- Przed wypiciem wody lub przygotowaniem w niej posiłku gotuj ją przez pięć minut, aż będziesz mieć pewność, że jest bezpieczna.
- Nie korzystaj z toalety ani umywalki, jeśli kanalizacja lub sieć wodociągowa są uszkodzone. Poczekał z tym do momentu wezwania hydraulika.
- Zrób zdjęcia każdej żywności uszkodzonej przez wodę, łącznie z konserwami, a następnie ją wyrzucić.



Nie możesz zostać w domu?

Jeśli zostanie ogłoszony stan klęski żywiołowej, FEMA może udostępnić Indywidualną Pomoc (IA, skrót w języku angielskim), która pomoże pokryć dodatkowe koszty utrzymania (ALE, skrót w języku angielskim). Ubezpieczenie ALE jest również standardowym elementem wielu polis ubezpieczeniowych dla właścicieli domów i najemców. Często obejmuje koszty zakwaterowania i wyżywienia, np. koszt pobytu w hotelu lub zakupu żywności. Jednakże NFIP nie obejmuje ALE.

Aby uzyskać więcej informacji, odwiedź stronę disasterassistance.gov (tylko w języku angielskim), sprawdź polisę ubezpieczeniową swojej nieruchomości lub skontaktuj się ze swoim przedstawicielem ds. ubezpieczeń nieruchomości.

PODJĘCIE NATYCHMIASTOWYCH DZIAŁAŃ

Aby rozpocząć proces składania roszczeń i dochodzenia odszkodowania, należy od razu wykonać kilka ważnych czynności.

KROK
1

Rozpocznij swoje roszczenie

Niezwłocznie zgłoś szkodę agentowi ubezpieczeniowemu lub ubezpieczycielowi, nawet jeżeli nie masz pewności, czy szkoda jest objęta ubezpieczeniem lub czy przekracza kwotę odliczenia. Wszystkie formularze polisy ubezpieczeniowej od powodzi wymagają niezwłocznego, pisemnego powiadomienia o szkodach spowodowanych powodzią. Przekaż ten dokument swojemu agentowi ubezpieczeniowemu lub bezpośrednio ubezpieczycielowi. Pamiętaj o podaniu numeru swojej polisy.

Skontaktuj się z nimi, jeśli masz pytania dotyczące składania zawiadomienia o stracie. Pamiętaj, że po powodzi skontaktowanie się z agentem ubezpieczeniowym lub firmą ubezpieczeniową może być utrudnione, dlatego skontaktuj się z nimi jak najszybciej i zgłoś roszczenie po wystąpieniu powodzi.

Postępuj zgodnie ze wszystkimi wskazówkami ubezpieczyciela, aby przyspieszyć proces odzyskiwania należności. Zapoznaj się z ulotką „Jak złożyć wniosek o odszkodowanie z tytułu ubezpieczenia od powodzi” dostępną na stronie agents.floodsmart.gov/how-start-flood-insurance-claim (tylko w języku angielskim).

Sfotografuj nieruchomość

Nie zwlekaj z oczyszczeniem po powodzi – im dłużej Twoje rzeczy będą znajdować się w wodzie, tym większe jest prawdopodobieństwo, że ulegną uszkodzeniu.

Oddziel uszkodzone mienie od nieuszkodzonego zgodnie z wymogami polisy i dołóż wszelkich starań, aby zabezpieczyć nieuszkodzone mienie. Usuń mokre, niemożliwe do uratowania materiały budowlane oraz przedmioty osobiste, aby zapobiec rozwojowi pleśni i powiększeniu szkód. Przenieś rzeczy, które chcesz uratować, w bezpieczne, suche miejsce, np. na wyższe piętro lub w osłonięte miejsce na zewnątrz. Otwórz drzwi i okna, aby przewietrzyć pomieszczenie i wspomóc proces suszenia.

Nie wyrzucaj jednak niczego, dopóki nie zobaczy tego rzeczoznawca, chyba że uszkodzony przedmiot zagraża zdrowiu lub lokalne przepisy nakazują jego wyrzucenie. Jeśli musisz pozbyć się mienia, zrób zdjęcia dokumentujące szkody wyrządzone przez powódź, aby udowodnić, że naprawa nie będzie możliwa, zanim nie pozbędziesz się przedmiotu(ów). Pamiętaj, aby zachować próbki do wglądu dla rzeczoznawcy (przykład: zachowaj kawałek zniszczonego przez powódź dywanu, drewnianej podłogi itp.).

Należy pamiętać, że niektóre przedmioty uszkodzone w wyniku zalania można wyczyścić lub naprawić, przywracając im stan sprzed uszkodzenia. Jeśli uważasz, że przedmiot można naprawić, zostaw go do oceny przez rzeczoznawcę. Powinienesz również skonsultować się z rzeczoznawcą lub ubezpieczycielem, aby dowiedzieć się, jakie dodatkowe koszty sprzątnięcia i napraw są pokrywane przez SFIP.

Podstawowe czyszczenie zalanych przedmiotów może obejmować:

- Wypompowywanie wody powodziowej.
- Pracę polegającą na usuwaniu lub ekstrakcji zużytych roztworów czyszczących.
- Zwalczanie pleśni i grzybów.
- Suszenie konstrukcyjne nadających się do uratowania wewnętrznych elementów fundamentowych.

Usuwanie gruzu również może być w to wliczone. Może to obejmować:

- Usuwanie i utylizację mienia objętego ubezpieczeniem.
- Usuwanie i utylizację odpadów powodziowych.

Ważne jest, aby pamiętać, że pokryte koszty sprzątnięcia i usuwania gruzu dotyczą wyłącznie usuwania przedmiotów objętych polisą, które zostały uszkodzone przez powódź, a nie *jakichkolwiek* przedmiotów uszkodzonych przez powódź.

Na przykład: usunięcie zainstalowanych paneli ściennych nie będzie objęte gwarancją, chociaż konieczne będzie wyczyszczenie elementów fundamentowych (przykład: ściany fundamentowe). To samo dotyczy roślin i drzew rosnących wzdłuż obwodu budynku — ich usunięcie w celu dostania się do fundamentów i przeprowadzenia napraw nie będzie objęte gwarancją.

Więcej informacji na ten temat można znaleźć na [stronie 17](#), w części zatytułowanej „Naprawa i odbudowa”. Więcej informacji znajdziesz w swojej polisie.

KROK

3

Uwaga Uszkodzenie mienia osobistego

Wymień i sfotografuj zniszczone mienie osobiste. Właściciele domów, najemcy i firmy, którzy wykupili ubezpieczenie mienia osobistego, muszą przedstawić listę uszkodzonego mienia osobistego i dołączyć wszelkie powiązane szczegóły lub dokumenty.

Wróć na [stronę 9](#), aby zapoznać się z listą informacji, które powinny znaleźć się w Twoich dokumentach.

KROK

4

Rekordowe zniszczenia budynku

Wymień i zrób zdjęcia wszystkich obszarów potencjalnych uszkodzeń konstrukcyjnych, które chcesz pokazać rzeczoznawcy. Oznakami potencjalnych uszkodzeń konstrukcyjnych mogą być widoczne pęknięcia, zapadnięte lub nierówne podłogi oraz trudności z otwarciem drzwi i okien. Rzeczoznawca będzie musiał zbadać sprawę i zebrać fakty, które pozwolą ubezpieczycielowi ustalić, czy szkoda jest bezpośrednim skutkiem powodzi.

Przejrzyj scenariusze pokrycia ubezpieczeniowego na [stronie 6](#), aby zapoznać się z przykładami tego, co rzeczoznawca może wziąć pod uwagę.

DOWIEDZ SIĘ, KOMU MOŻNA ZAUFAC

Spodziewaj się, że pomoc zaoferuje wiele osób, ale zachowaj czujność i staraj się rozpoznawać potencjalne oszustwa. Nie bój się poprosić o okazanie dokumentu tożsamości. Warto skontaktować się z biurem lub pracodawcą tej osoby, aby zweryfikować jej tożsamość.

Pomoc może nadejść od:



Urzędników państwowych, którzy mogą odwiedzić i wycenić Twoją nieruchomość;



Rzeczoznawców ubezpieczeniowych, którzy zbierają informacje, robią zdjęcia i pomagają wypełniać dokumenty roszczeniowe;

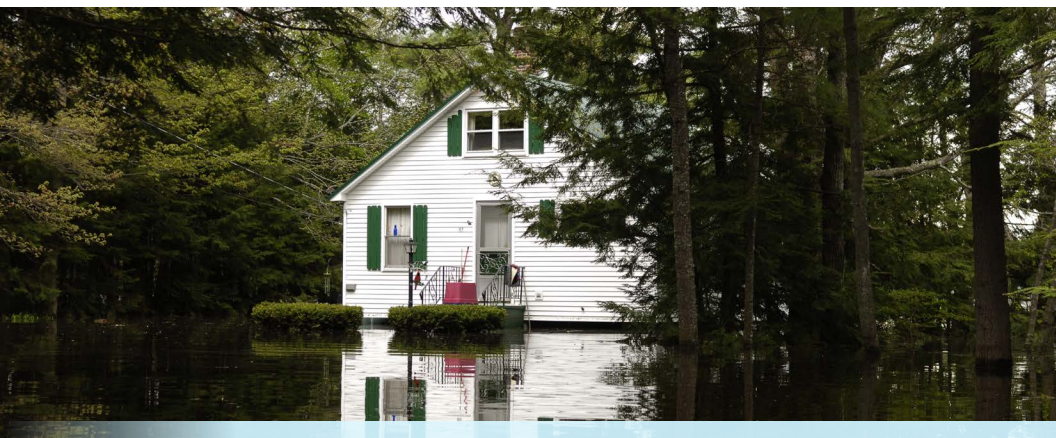


Wykonawców, którzy mogą zaoferować pomoc w odnowieniu Twojej nieruchomości; i



Organizacji non-profit lub organizacji wolontariackich, które mogą świadczyć usługi sprzątnięcia, zapewniać żywność i pomoc finansową.

Wiarygodne źródła nigdy nie poproszą Cię o zapłatę, podanie numeru ubezpieczenia społecznego ani danych konta bankowego. Powinieneś również uważać na metody wywierania presji, aby coś podpisać lub zapłacić zaliczkę. Przeczytaj ulotkę NFIP „Identifying Your Advocates After a Flood” dostępną pod adresem agents.floodsmart.gov/identifying-advocates-after-flood (tylko w języku angielskim), aby dowiedzieć się więcej o potencjalnych gościach odwiedzających po powodzi i o tym, jaki dokument tożsamości powinni mieć przy sobie.



NAPRAWA I ODBUDOWA

Naprawa szkód powodziowych i osuszanie konstrukcji

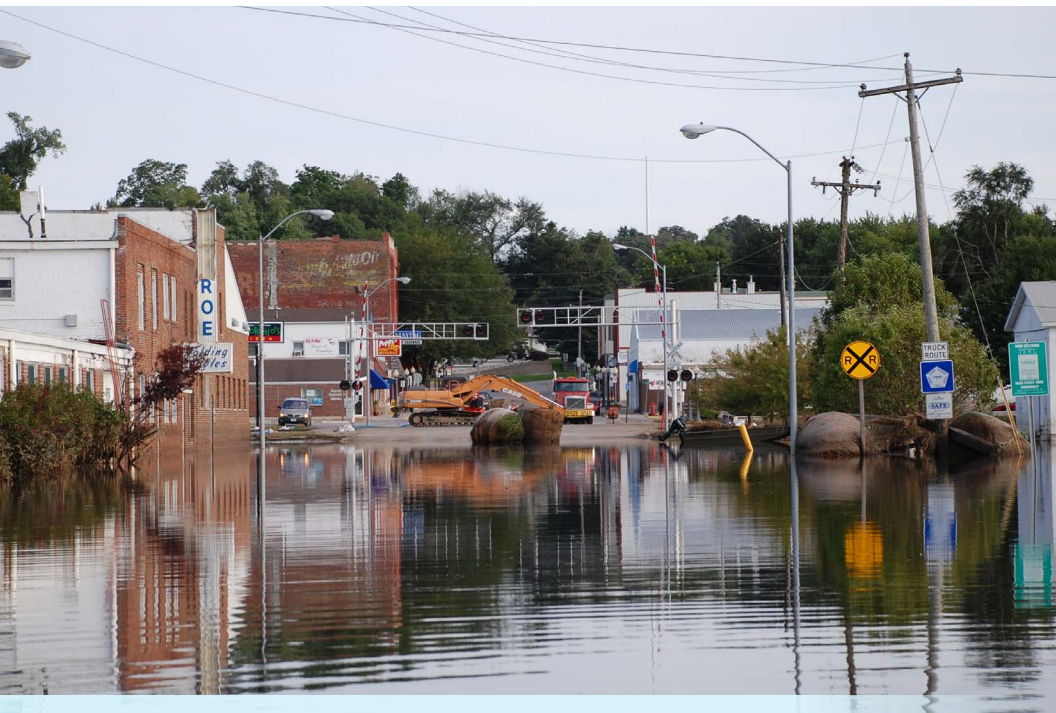
Jeśli wewnętrzna część budynku zostanie zalana wodą powodziową, przed rozpoczęciem napraw konieczne będzie usunięcie mokrych, nienadających się do uratowania materiałów budowlanych i ich osuszenie.

Działaj szybko, aby zapobiec dalszym szkodom. Natychmiastowe rozpoczęcie procesu oczyszczania skróci czas zalegania wody w domu, ograniczając tym samym ryzyko powstania dalszych szkód i zwiększając prawdopodobieństwo uratowania materiałów i mienia. Dzięki temu szybciej wrócisz do normalnego funkcjonowania.

W razie potrzeby zaangażuj eksperta zajmującego się naprawami. Można wynająć profesjonalną firmę zajmującą się naprawą szkód. Mogą pomóc w procesie usuwania zniszczonych przez powódź materiałów budowlanych, których nie da się uratować; czyszczenie; zastosowanie zabiegu zapobiegającego rozwojowi pleśni i grzybów; oraz wykonanie dodatkowego osuszenia budynku.

Należy pamiętać, że zasoby w zakresie usuwania szkód i napraw mogą być ograniczone po powodzi, dlatego należy jak najszybciej skontaktować się z renomowanymi firmami.

Po pierwsze, jeśli rozważasz firmę lub osobę fizyczną, poproś o referencje. Firma powinna posiadać licencję oraz przejść odpowiednie szkolenie w zakresie wykonywania prac naprawczych. Wynajęte służby, które nie mają kwalifikacji do usuwania szkód powodziowych, mogą pobierać opłaty za prace nieskuteczne lub nieuzasadnione dla określonych strat.



Po drugie, poinformuj zatrudnionego serwisanta, że FEMA wymaga prawidłowo wypełnionego sprawozdania z osuszania. Raport z osuszania stanowi podstawę prac firmy zajmującej się usuwaniem skutków szkód oraz stanowi podstawę ostatecznej faktury za usługi osuszania. Zazwyczaj budynki można osuszyć w ciągu 72 godzin lub krócej. Jeśli osuszanie trwa dłużej, skontaktuj się ze swoim serwisantem. Po zakończeniu prac należy również przestać rzeczoznawcy raport z osuszania wraz ze szczegółową fakturą.

Należy pamiętać, że ubezpieczyciel będzie miał prawo zapoznać się z dokumentacją sporządzoną przez eksperta ds. napraw w celu ustalenia, czy wykonana praca jest objęta ubezpieczeniem, płatna i uzasadniona.

Na koniec potwierdź, że będą przeprowadzane codzienne kontrole. Technik zajmujący się osuszaniem powinien sprawdzać budynek co najmniej raz na 24 godziny, aby zmierzyć poziom wilgoci oraz upewnić się, że budynek prawidłowo jest osuszany. Podczas tych kontroli technik może przenosić sprzęt wewnątrz budynku, aby wyregulować przepływ powietrza, zdemonstrować niektóre wentylatory lub zainstalować inny sprzęt, aby ułatwić suszenie.

Dowiedz się, czego ubezpieczenie nie obejmuje. Do typowych wydatków, które nie są objęte roszczeniem z tytułu powodzi, ale mogą zostać naliczone, należą:

- Badanie na obecność pleśni. Pleśń jest generalnie wyłączone z ubezpieczenia SFIP, polisa nie pokrywa kosztów ustalenia rodzaju pleśni, zalecenia protokołu remediacji ani usunięcia pleśni, w tym użycia urządzeń HEPA. Zakres ochrony ogranicza się do usunięcia nienadających się do uratowania materiałów budowlanych uszkodzonych przez powódź i zastosowania środka przeciwbakteryjnego, aby zapobiec rozwojowi pleśni.
- Sprawdzanie zanieczyszczeń. Testowanie, monitorowanie i oczyszczanie zanieczyszczeń jest objęte zakresem tylko wtedy, gdy jest to wymagane przez prawo i ogranicza się do obszaru budynku uszkodzonego przez powódź. Do zwrotu kosztów na podstawie roszczenia wymagana jest kopia nakazu wymagającego wykonania prac oraz kopia ustawy lub rozporządzenia.
- Dodatkowe opłaty za robocizną, ochronę osobistą, urządzenia filtrujące powietrze lub filtry HEPA. Opłaty te często są już rozliczane w ramach odrębnych opłat. Na przykład, jeśli faktura zawiera cenę jednostkową usunięcia elementów budynku zniszczonych przez powódź, cena jednostkowa obejmuje wszystkie opłaty związane z robocizną, materiałami i zużyciem sprzętu.
- Koszty wyżywienia i zakwaterowania pracowników.
- Zastosowanie osuszaczy powietrza lub wentylatorów wewnątrz uszkodzonego przez powódź budynku przed rozpoczęciem prac. Sprzętu osuszającego nie należy używać, dopóki nie zostaną usunięte, wyczyszczone lub zabezpieczone przed rozwojem pleśni i grzybów materiały budowlane i ich zawartość, których nie można uratować.



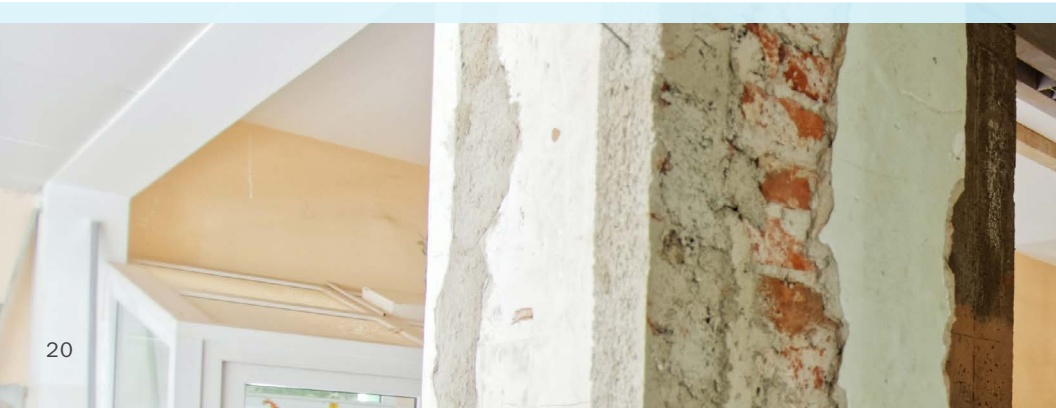
Wykonawcy napraw i rzemieślnicy

Po powodzi często konieczne są naprawy budynków. To od Ciebie zależy, jak chcesz zarządzać tymi naprawami. Można wykonać pracę samodzielnie, nadzorować naprawy, kupując materiały i zatrudniając wykwalifikowanych pracowników do wykonania pracy lub zatrudnić wykonawcę napraw, aby nadzorował wszystkie prace.

Analizując dostępne opcje, rozważ:

- Zatrudnienie wykonawców posiadających licencję, kaucję i ubezpieczenie. Poproś o sprawdzenie weryfikacji.
- Korzystanie z lokalnych wykonawców, nawet w przypadku ograniczonych zasobów, po wieloskalowym wydarzeniu. Potrzebujesz kogoś, kto będzie dostępny po zakończeniu napraw, aby zająć się wszelkimi problemami związanymi z remontem, które mogą się pojawić.
- Udzielenie mniejszej zaliczki na rozpoczęcie pracy. Wykonawcy zazwyczaj proszą o niewielką zaliczkę na zakup materiałów, a następnie wystawiają rachunek po zakończeniu pracy — ma to na celu ochronę Ciebie i wykonawcy.
- Sprawdzanie kosztów ogólnych i marży zysku. Generalni wykonawcy naliczą koszty ogólne i zysk, które zostaną dodane do kosztów materiałów i robocizny brutto.

Więcej porad i zaleceń dotyczących odbudowy po powodzi można znaleźć w przewodniku NFIP Rebuilding Safer & Stronger After a Flood na stronie agents.floodsmart.gov/rebuilding-after-flood (tylko w języku angielskim).



Poza podstawami

Zapoznaj się z działaniami łagodzącymi, które pomogą zmniejszyć lub wyeliminować przyszłe szkody powodziowe. Strukturalne i niestrukuralne środki łagodzące lub dostosowania mogą obejmować:



Podnoszenie obiektów użyteczności publicznej, takich jak systemy ogrzewania i chłodzenia, podgrzewacze wody i panele elektryczne;



Montaż otworów przeciwpowodziowych w piwnicach lub innych całkowicie zamkniętych przestrzeniach poniżej najniższej podwyższonej kondygnacji;



Wypełnianie piwnic;

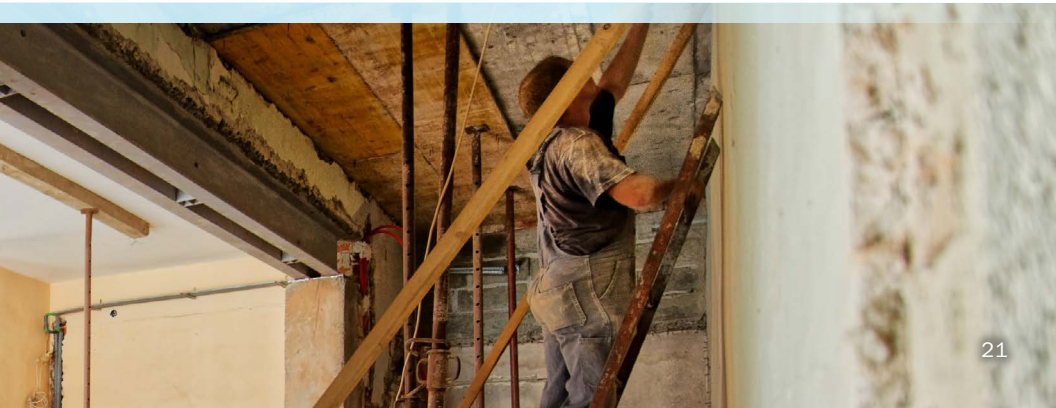


Podniesienie Twojej nieruchomości ponad poziom podstawowej wysokości powodziowej (BFE, skrót w języku angielskim) danej społeczności; i/lub



Przeniesienie domu lub firmy do obszaru położonego powyżej BFE lub poza obszarem wysokiego ryzyka powodzi.

Aby dowiedzieć się więcej o łagodzeniu zagrożeń i dotacjach pomocowych dostępnych dla Twojej społeczności za pośrednictwem FEMA, aby zapobiec przyszłym szkodom powodziowym, odwiedź stronę [fema.gov/grants/mitigation](https://www.fema.gov/grants/mitigation) (tylko w języku angielskim).



ROZPATRYWANIE ROSZCZENIA

Po złożeniu wniosku o odszkodowanie z tytułu powodzi należy współpracować z rzeczoznawcą, aby upewnić się, że ubezpieczyciel ma wszystko, czego potrzebuje, aby wypłacić odszkodowanie.

Rzeczoznawca powinien skontaktować się z Tobą w ciągu jednego do dwóch dni od otrzymania zawiadomienia o szkodzie. Jednak w zależności od lokalnych warunków i nasilenia powodzi może to potrwać dłużej. Podczas rozmowy z nimi ustalisz termin, w którym dokonają inspekcji Twojej nieruchomości.

Rzeczoznawca poda Ci numer telefonu kontaktowego i określi czas potrzebny na przeprowadzenie korekty, co obejmuje również przygotowanie kosztorysu naprawy lub wymiany objętych ubezpieczeniem przedmiotów uszkodzonych przez powódź. Choć likwidatorzy to doświadczeni specjaliści od roszczeń przeszkoleni w zakresie zauważania szkód, które mogłeś przeoczyć, powinieneś wskazać wszelkie zauważone szkody.

Czy o tym wiesz?



Część procesu regulacji, obejmująca oględziny nieruchomości, zazwyczaj odbywa się osobiście. Korekta osobista umożliwia rzeczoznawcy przeprowadzenie kompleksowej, fizycznej kontroli Twojej nieruchomości.

Zdalna regulacja może być opcją, ale nie wszystkie roszczenia będą się kwalifikować. Dzięki zdalnej regulacji regulator przeprowadzi Cię przez cały proces. Będziesz musiał użyć urządzenia podłączonego do Internetu, aby udokumentować ogólny stan powodzi, wykazać, w jaki sposób woda dostała się do budynku, sfotografować szkody powodziowe w budynku i mieniu osobistym oraz zmierzyć pokoje. Należy poświęcić wystarczająco dużo czasu, aby zapewnić dokładną inspekcję.

Aby dowiedzieć się więcej na temat opcji dokonywania regulacji osobiście i na odległość, odwiedź stronę floodsmart.gov/how-do-i-start-my-flood-claim (tylko w języku angielskim) i wybierz opcję „Przygotuj się do kontroli”.

Twój rzeczoznawca dokona pomiarów, zdjęć i notatek dotyczących szkód spowodowanych bezpośrednio przez powódź podczas pierwszej wizyty w Twojej nieruchomości. Nazywa się to „określanie zakresu” straty. Mogą poprosić Cię o pomoc w dokończeniu procesu określania zakresu, który może obejmować przygotowanie spisu uszkodzonych przedmiotów osobistych.

Możesz mieć pewność, że jeśli coś zostanie przypadkowo pominięte lub odkryte później, możesz przekazać tę informację swojemu rzeczoznawcy lub firmie ubezpieczeniowej w celu rozpatrzenia. Więcej na ten temat omówiono w następnej sekcji „Wniosek o dodatkową płatność”.

Jeśli uszkodzenie jest poważne, rzeczoznawca może musieć przeprowadzić dodatkowe wizyty w nieruchomości lub zatrudnić eksperta, aby potwierdzić przyczynę uszkodzenia lub najlepszą metodę naprawy.

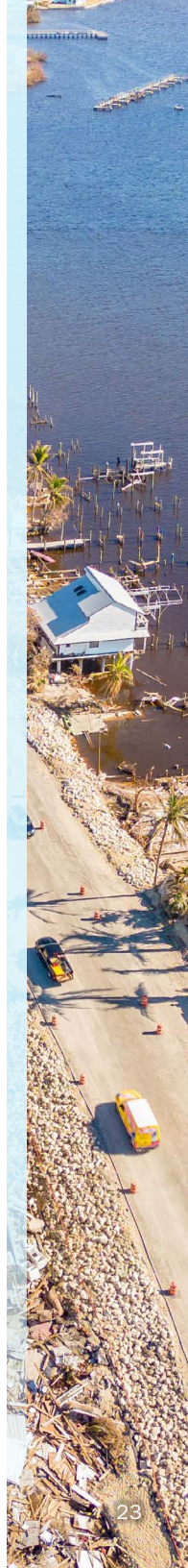
Możesz także poprosić rzeczoznawcę o zaliczkę lub częściową płatność, aby rozpocząć proces odzyskiwania należności, zanim ubezpieczyciel zaspokoi Twoje pełne roszczenie. W tym procesie pomoże Ci Twój rzeczoznawca.

Jeśli masz kredyt hipoteczny, Twoja firma hipoteczna musi podpisywać wszystkie czeki dotyczące płatności za budynek, w tym wszelkie otrzymywane zaliczki. Jakakolwiek zaliczka zostanie odjęta od całkowitego roszczenia z tytułu budynku i, jeśli ma to zastosowanie, z tytułu utraty mienia osobistego. Ubezpieczyciel wypłaca zaliczkę na majątek bezpośrednio Tobie.

ŻĄDANIE DODATKOWEJ PŁATNOŚCI

Po złożeniu wniosku i dowodu szkody możesz zażądać dodatkowej płatności, jeśli zauważysz dodatkowe szkody w ubezpieczonym budynku lub mieniu osobistym, stwierdzisz, że w wycenie pominięto lub błędnie zidentyfikowano jakiś element lub dowiesz się, że koszt naprawy objętychzkodami powodziowymi przekracza szacunki rzeczoznawcy.

Należy to zrobić w terminie 60 dni lub w ramach przyznanego przedłużenia terminu. Twój ubezpieczyciel może poprosić FEMA o przedłużenie terminu, jeśli złożysz wniosek o dodatkową płatność po upływie terminu, ale nie jest to pewne.





Rozpocznij składanie wniosku od powiadomienia rzeczoznawcy lub firmy ubezpieczeniowej tak szybko, jak to możliwe. Aby poprzeć żądanie, musisz przedstawić rzeczoznawcy dokumentację, w tym dowód straty i szczegółowy szacunek kosztów wykonawcy. Być może będą musieli ponownie odwiedzić Twój dom lub firmę, aby zweryfikować nowo zgłoszone szkody powodziowe.

Jeśli planujesz złożyć dowód szkody i dokumentację uzupełniającą bez pomocy wyznaczonego przez ciebie rzeczoznawcy, potwierdź u ubezpieczyciela właściwy adres do składania wniosków. Jeśli zostanie wysłany na zły adres, może nie zostać odebrany przez odpowiednią stronę na czas lub w ogóle, co może zniweczyć Twoje starania o zabezpieczenie dodatkowej płatności.

Wniesienie roszczenia o zwiększony koszt zgodności

Twoja polisa przeciwpowodziowa nie obejmuje kosztów, które sprawiłyby, że Twój budynek byłby zgodny z przepisami budowlanymi, z wyjątkiem kosztów określonych w ramach Zwiększonych kosztów zgodności (ICC, akronim w języku angielskim), zakres D Twojego SFIP. Jeśli Twoja społeczność stwierdzi, że Twój dom lub firma została poważnie uszkodzona i wymaga dostosowania uszkodzonego budynku do przepisów dotyczących zarządzania terenami zalewowymi, możesz być uprawniony do złożenia wniosku do ICC.

Twoja społeczność powiadomi Cię oficjalnym pismem, jeśli Twój dom lub firma została poważnie zniszczona i potwierdzi, czy musisz przestrzegać lokalnych rozporządzeń lub obowiązujących przepisów dotyczących zarządzania terenami zalewowymi. Dowiedz się więcej o deklaracjach znacznie uszkodzonych i znacznie ulepszonych w poniższym szczegółowym opracowaniu.



Szczegółowe opracowanie

Obiekt uważa się za znacząco **uszkodzony (SD, akronim w języku angielskim)**, jeśli koszt jego naprawy do stanu sprzed uszkodzenia wynosi 50% lub więcej wartości rynkowej (nie licząc wartości gruntu).

Konstrukcję uważa się za **znacznie ulepszoną (SI, akronim w języku angielskim)**, jeśli proponowane prace mające na celu jej ulepszenie będą kosztować 50% lub więcej wartości rynkowej konstrukcji przed „rozpoczęciem budowy” ulepszenia. Znacząca poprawa nie obejmuje projektów mających na celu naprawę istniejących naruszeń zdrowia, warunków sanitarnych lub bezpieczeństwa stwierdzonych przez lokalnych urzędników, a które są niezbędne do zapewnienia bezpiecznych warunków życia.

Nieruchomości SD i SI należy dostosować do aktualnych lokalnych standardów zarządzania terenami zalewowymi, aby zmniejszyć ryzyko dla życia i mienia oraz zapobiec przyszłym klęskom żywiołowym.

Twój przedstawiciel ds. roszczeń może dostarczyć Ci dodatkowych informacji związanych z ustaleniem SD/SI lub możesz odwiedzić stronę agents.floodsmart.gov/si-sd-answers-to-questions (tylko w języku angielskim), aby zapoznać się z odpowiedziami na pytania dotyczące znacznie udoskonalonych/ Broszura dotycząca budynków znacznie uszkodzonych.

Jeśli się zakwalifikujesz, ubezpieczenie ICC zapewni do \$30,000 na pokrycie kosztów środków łagodzących w celu zmniejszenia przyszłego ryzyka powodziowego. Oględziny obejmują elewację, zabezpieczenie przeciwpowodziowe (budynków niemieszkalnych i mieszkalnych podpiwnicznych) oraz rozbiórkę. Jeśli jednak otrzymasz roszczenie w wysokości maksymalnej dozwolonej kwoty, nie będziesz mógł otrzymać limitu ICC wynoszącego \$30,000.



W poniższej tabeli przedstawiono przykłady ochrony ICC dostępnej dla ubezpieczających z różnymi kwotami ubezpieczenia i wypłaconymi odszkodowaniami:

Przykłady scenariuszy ICC



NFIP MAX: 250K | OCHRONA A: 200K | ICC: \$30K

Ubezpieczający posiada **ubezpieczenie A** w wysokości \$200,000 w ramach formularza mieszkania SFIP. Nawet jeśli zostanie osiągnięty limit ubezpieczenia A, **dla ICC pozostanie \$30,000**, ponieważ jest to mniej niż maksymalna kwota NFIP wynosząca \$250,000.



NFIP MAX: 250K | POKRYCIE A: 250K, OPŁACONE \$220K | ICC: \$30K

Ubezpieczający posiada **ubezpieczenie A** w wysokości \$250,000 na podstawie formularza mieszkania SFIP i otrzymuje kwotę \$220,000 z tytułu roszczenia. **\$30,000 pozostaje dostępne dla ICC**, jeśli ubezpieczający jest uprawniony.



NFIP MAX: 250K | POKRYCIE A: 250K, PŁATNE \$240K | ICC: \$10K

Ubezpieczający posiada **ubezpieczenie A** w wysokości \$250,000 na podstawie formularza mieszkania SFIP i otrzymuje kwotę \$240,000 z tytułu roszczenia. **Jeśli ubezpieczający jest uprawniony, do dyspozycji ICC pozostaje jedynie \$10,000.**



NFIP MAX: 250K | POKRYCIE A: 250K, PŁATNE \$250K | ICC: \$0K

Ubezpieczający posiada **ubezpieczenie A** w wysokości \$250,000 na podstawie formularza mieszkania SFIP i otrzymuje limity ubezpieczenia w ramach swojego roszczenia. **Niezależnie od tego, czy ubezpieczony kwalifikuje się lub nie, ICC nie ma już żadnych środków.**

Aby ubiegać się o świadczenia ICC, powiadom ubezpieczyciela od powodzi natychmiast po otrzymaniu zawiadomienia od społeczności, że uszkodzony budynek wymaga dostosowania do stanu prawnego i dostarcz ubezpieczycielowi niezbędną dokumentację. Aby otrzymać płatność przed upływem terminu, 60 dni od daty pisma społeczności, wymagane jest podpisanie oddzielnego dowodu straty ICC. Istnieje również termin sześciu lat od daty powodzi na ukończenie kwalifikacyjnych prac ICC.

Twój przedstawiciel ds. roszczeń może udzielić Ci dodatkowych informacji związanych z ubezpieczeniem ICC i procesem. Możesz także odwiedzić stronę floodsmart.gov/increased-cost-compliance-coverage (tylko w języku angielskim).

PYTANIA DOTYCZĄCE DANEGO ROSZCZENIA

FEMA zachęca wszystkich posiadaczy polis ubezpieczeniowych od powodzi, którzy mają pytania dotyczące roszczenia ubezpieczeniowego, aby najpierw porozmawiali ze swoim likwidatorem lub ubezpieczycielem. Twój rzeczoznawca i ubezpieczyciel będą z Tobą współpracować, aby rozwiązać Twoje wątpliwości.

Jeśli jednak po tej rozmowie nadal nie jesteś usatysfakcjonowany decyzją lub kwotą, którą ubezpieczyciel zgodził się wypłacić Ci za szkody spowodowane powodzią, masz opcje.

OPCJA

1

Złóż Apelację

Masz prawo złożyć odwołanie do FEMA po otrzymaniu oficjalnego pisma od ubezpieczyciela, w którym odrzuca on całość lub część Twojego roszczenia. W trakcie procesu odwoławczego możesz kontynuować współpracę z ubezpieczycielem powodziowym w celu rozwiązania Twojego roszczenia i wszelkich innych nierozstrzygniętych kwestii.

Chociaż proces ten pomaga rozwiązać problemy związane z roszczeniami, nie może zapewnić dodatkowego ubezpieczenia ani limitów roszczeń poza tymi określonymi w polityce NFIP obowiązującej w momencie wystąpienia szkody powodziowej.

Przesyłanie apelacji

List z odwołaniem należy złożyć do FEMA w ciągu 60 dni od daty pisma odmownego od ubezpieczyciela powodziowego. Informacje niezbędne do złożenia odwołania mogą obejmować:

- Szczegóły wymienione na stronie Deklaracje zasad NFIP, w tym:
 - Numer polisy;
 - Imię i nazwisko ubezpieczającego; i
 - Adres nieruchomości, który może nie być Twoim adresem korespondencyjnym.
- Najlepsze dane kontaktowe dla Ciebie.
- Kopia pisemnej odmowy ubezpieczyciela w zakresie całości lub części roszczenia.
- Szczegóły dotyczące określonego problemu.

Odwołanie powinien złożyć wskazany ubezpieczony (zgodnie z polisą NFIP) lub przedstawiciel prawny. Przedstawiciel powinien jasno określić swój związek z wskazanym ubezpieczonym. Jeśli upoważniasz inną osobę do rozmowy z FEMA w sprawie Twojego roszczenia, musisz zrobić to na piśmie. Zgodnie z prawem FEMA musi najpierw uzyskać to zezwolenie, aby chronić Twoją prywatność.

Autoryzujący przedstawiciele



Aby upoważnić inną osobę (osoby) do reprezentowania Cię, musisz złożyć dokumentację zawierającą Twoje imię i nazwisko, aktualny adres, datę i miejsce urodzenia, imię (imiona) Twojego przedstawiciela (przedstawicieli) oraz Twój podpis. Należy poświadczyć ten dokument notarialnie lub załączyć następujące oświadczenie:

„Wyrażnie udzielam FEMA pozwolenia na udostępnienie moich danych temu przedstawicielowi będącemu stroną trzecią. Oświadczam pod rygorem odpowiedzialności karnej za krzywoprzysięstwo, że powyższe jest prawdziwe i prawdziwe. Wykonano w dniu <DATA>. <PODPIS>.”

Załącz całą dokumentację związaną z odrzuconymi przedmiotami na poparcie swojego odwołania i wyślij wiadomość na adres **FEMA, 400 C Street, S.W, 6th Floor SW, Washington, DC 20472-3010** lub wyślij drogą elektroniczną na adres FEMA-NFIP-Appeals@fema.dhs.gov. Nie wysyłaj oryginalnych kopii dokumentów — wyślij kserokopie, a oryginały przechowuj w bezpiecznym miejscu. FEMA udostępnia również formularz odwołania od roszczeń NFIP do składania wniosków online, dostępny na stronie agents.floodsmart.gov/nfip-claim-appeal (tylko w języku angielskim).

FEMA korzysta z amerykańskiego stempla pocztowego, daty przyjęcia przesyłki ekspresowej lub cyfrowego znacznika czasu, aby ustalić, czy odwołanie zostało złożone w wymaganym terminie.

Jeśli FEMA będzie musiała ponownie sprawdzić Twoją nieruchomość w celu zebrania dodatkowych informacji, otrzymasz prośbę o wyznaczenie terminu ponownej kontroli. FEMA może również zażądać od Ciebie, Twojego rzeczoznawcy lub osoby rozpatrującej roszczenia dodatkowych informacji. Będziesz mieć co najmniej 14 dni kalendarzowych na udzielenie odpowiedzi, jeśli FEMA poprosi Cię o dodatkowe informacje. Niedostarczenie wszystkich wymaganych informacji w terminie 14 dni kalendarzowych może skutkować odrzuceniem odwołania.

Ograniczenia dotyczące odwołań

Proces odwoławczy stanowi niekontrykoryjny środek przedsądowy, mający na celu rozwiązanie kwestii związanych z roszczeniami. FEMA nie może rozszerzyć zakresu ubezpieczenia ani zrzec się ograniczeń i wyłączeń. Złożenie odwołania nie uchyla żadnego z wymagań ani nie przedłuża żadnych ograniczeń czasowych określonych w polisie.

Ubezpieczający mogą skorzystać tylko z jednego środka prawnego przedprocesowego, więc jeśli złożysz odwołanie, nie będziesz mógł ubiegać się o ocenę przewidzianą w Twojej polisie. Jeśli ubiegasz się o wycenę, nie możesz się od niej odwołać. Ponieważ apelacja jest środkiem przedprocesowym, nie można się odwołać po złożeniu pozwu przeciwko ubezpieczycielowi w związku z roszczeniem z tytułu ubezpieczenia powodziowego. Zgodnie z przepisami i z mocy prawa, Twoje odwołanie wygasa automatycznie w momencie złożenia pozwu.

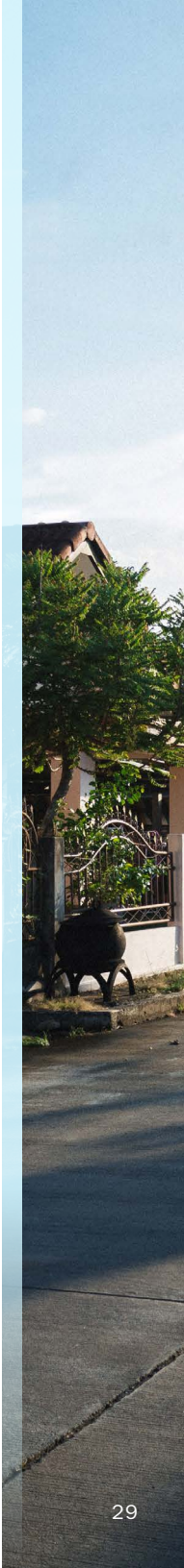
Rozstrzygnięcie odwołań

Ubezpieczający, którzy złożą kwalifikujące się odwołanie, otrzymają pisemną decyzję od FEMA. Kopię decyzji odwoławczej otrzyma także ubezpieczyciel ubezpieczającego. Decyzja stanowi ostateczną ocenę Twojego wniosku przez FEMA i agencja nie zapewnia dalszej kontroli administracyjnej.

Jeśli nie zgadzasz się z ostateczną decyzją w sprawie odwołania, prawo federalne pozwala Ci wnieść pozew do federalnego sądu okręgowego, w którym wystąpiła szkoda, pod warunkiem, że zrobisz to w ciągu jednego roku od daty, w której ubezpieczyciel po raz pierwszy odrzucił całość lub część Twojego roszczenia. Musisz to zrobić w ciągu tego jednego roku, nawet jeśli Twoje odwołanie nie zostało rozpatrzone, ponieważ istnienie odwołania nie zmienia, nie przedłuża ani nie zawiesza jednorocznego przedawnienia dozwolonego przez Kongres. FEMA podlega władzy wykonawczej rządu i nie może uchylić ani zmienić przepisów dotyczących przedawnienia uchwalonych przez Kongres.

Zastrzeżenie: W przypadku sprzeczności informacji zawartych w niniejszym podręczniku pierwszeństwo mają przepisy i regulacje federalne.

Więcej informacji na temat odwołań od roszczeń z tytułu ubezpieczenia od powodzi można znaleźć w karcie informacyjnej FEMA [Appealing Your Flood Insurance Claim](https://agents.floodsmart.gov/appealing-claim-fact-sheet) pod adresem agents.floodsmart.gov/appealing-claim-fact-sheet (tylko w języku angielskim).



OPCJA

2

Powołanie się na postanowienie o wycenie

Jeżeli nie zgadzasz się z szacowaną kwotą odszkodowania za objętą ubezpieczeniem stratę, przysługują Ci prawa określone w polisie. Szczegóły tego postanowienia są zawarte w polisie, ale jeśli powołujesz się na to postanowienie, nie możesz odwołać się do FEMA.

OPCJA

3

Złóż pozew

Musisz złożyć pozew w federalnym sądzie okręgowym, w którym powstały szkody powodziowe, w ciągu jednego roku od daty pisemnej odmowy uznania całości lub części Twojego roszczenia. Jeżeli Twoim ubezpieczycielem jest NFIP Direct FEMA, możesz wnieść pozew przeciwko FEMA. W przypadku wszystkich ubezpieczycieli, należy pozwać ubezpieczenie powodziowe. Bez względu na to, ile dowodów straty zostanie złożonych, nadal istnieje tylko jedno roszczenie wynikające z pojedynczego zdarzenia powodziowego.

Po złożeniu odwołania do FEMA nadal możesz złożyć pozew przeciwko swojemu ubezpieczycielowi, ale po wszczęciu postępowania sądowego nie możesz już złożyć odwołania. Wniesienie odwołania nie przedłuża terminu na wniesienie pozwu przeciwko ubezpieczycielowi. Jeśli masz dodatkowe pytania dotyczące postępowania sądowego, powinieneś skonsultować się ze swoim osobistym prawnikiem.





DODATKOWE WSKAZÓWKI I INFORMACJE KONTAKTOWE

Skontaktuj się z Centrum Obsługi Klienta FEMA Mapping and Insurance eXchange (FMIX, akronim w języku angielskim) w przypadku pytań dotyczących mapowania powodziowego i ubezpieczenia. Odwiedź stronę msc.fema.gov/fmix (tylko w języku angielskim), aby porozmawiać na żywo ze specjalistą od poniedziałku do piątku w godzinach 9:00–17:00 czasu wschodniego, wyślij wiadomość e-mail na adres FEMA-FMIX@fema.dhs.gov lub zadzwoń pod numer **877-336-2627**.

Odwiedź stronę agents.floodsmart.gov/nfip-answers-to-questions (tylko w języku angielskim), aby uzyskać dostęp do szczegółowej broszury Answers to Questions About the NFIP, która zawiera szczegółowe informacje na temat roszczeń, pomocy w przypadku klęsk żywiołowych i procesów odbudowy.

Aby zapoznać się z listą opcji finansowych dostępnych dla osób, które przeżyły katastrofę, zapoznaj się z dokumentem Recovering Financially After a Flood (Odzyskiwanie środków finansowych po powodzi) na stronie agent.floodsmart.gov/financial-recovery-flooding (tylko w języku angielskim).

Twój ubezpieczyciel i agent są również cennymi zasobami.

Odwiedź Biuro Rzecznika ds. Ubezpieczeń Powodziowych (OFIA, akronim w języku angielskim) pod adresem fema.gov/flood-insurance/advocate (tylko w języku angielskim), aby dowiedzieć się więcej na temat sprawiedliwego traktowania ubezpieczających i właścicieli nieruchomości.





FEMA



Kongres stworzył Narodowy Program Ubezpieczeń Powodziowych (NFIP, akronim w języku angielskim) w 1968 r., aby zmniejszyć przyszłe szkody powodziowe poprzez zarządzanie terenami zalewowymi oraz zapewnić ludziom ubezpieczenie od powodzi za pośrednictwem indywidualnych agentów i firm ubezpieczeniowych. FEMA zarządza NFIP. Aby uzyskać więcej informacji na temat ubezpieczenia od powodzi NFIP, zadzwoń pod numer **800-621-3362**.

Jeżeli korzystasz z usługi przekazywania sygnału, np. usługi przekazywania sygnału wideo (VRS, akronim w języku angielskim), usługi telefonu z napisami lub innych, podaj FEMA numer tej usługi.

Najbardziej aktualną wersję informacji można znaleźć na stronie agents.floodsmart.gov/ksiega-roszczen.

NFIP Claims Handbook – Polish, February 2025

Luty 2025 r. | F-687PL