

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»



Защита от рисков: Страхование имущества

Москва 2019

C1



Оптимизация структуры активов и пассивов

Как оптимальнее хранить и вкладывать деньги? Выгодно ли содержать недвижимость? Какие вещи «съедают» деньги и какие снабжают ими?

C2



Инвестиционные программы с защитой капитала

Как инвестировать без риска для себя? Какие бывают составные инвестиционные инструменты и как ими пользоваться?

C3



Покупка медицинских и образовательных услуг в кредит

Как обеспечить себе и своим близким отличное здоровье и образование? Разумно ли откладывать жизненно важные вещи по финансовым причинам?

Страхование имущества

Как защитить накопленное за годы имущество? Можно ли не беспокоиться постоянно о том, что все заработанное пропадет?

C5



Инвестиционные пенсионные планы

Как подготовить себя к близящемуся выходу на пенсию? Можно ли, выходя на пенсию, не потерять в доходах?

C6



Права страхователя

Какие «схемы» могут использовать недобросовестные страховщики? Как выбрать надежную страховую компанию?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской
Федерации»**

Образовательный модуль

Страхование имущества

Москва, 2019

УДК 368.1(078)
ББК 65.271я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как защитить нажитое имущество (машину, квартиру, дом, дачу и пр.)? Цель модуля: сформировать понимание возможностей страховой защиты имущества и основных процессов, с этим связанных

Страхование имущества / под ред. Е. Блискавки.

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Кравчук П., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	78
ИМУЩЕСТВО И УРОВЕНЬ КОМФОРТА ЖИЗНИ ЧЕЛОВЕКА. РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С ИМУЩЕСТВОМ.....	78
ПРИНЦИП РАБОТЫ ПРОГРАММ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА.....	79
ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ КВАРТИРЫ.....	81
ОСОБЕННОСТИ СТРАХОВАНИЯ ЗАГОРОДНОЙ НЕДВИЖИМОСТИ.....	83
СТРАХОВАНИЕ АВТОМОБИЛЯ.....	84
КАК ЗАСТРАХОВАТЬ ИМУЩЕСТВО.....	88
УСЛОВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА. КАК ЗАКЛЮЧИТЬ ДОГОВОР?.....	93
ЧТО ДЕЛАТЬ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ? КАК ПОЛУЧИТЬ СТРАХОВУЮ ВЫПЛАТУ?.....	93
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	94



ПАМЯТКА.....	95
--------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ.....	97
-------------------	----



Имущество и уровень комфорта жизни человека.

Риски, связанные с имуществом

Имущество для нас является залогом благополучия, стабильности и уверенности в завтрашнем дне, поэтому так важны гарантии его сохранности. Чаще всего гарантии сохранности имущества озадачиваются люди, недавно купившие недвижимость. Они выложили за покупку немалые деньги и прекрасно осознают необходимость ее защиты. Однако если вдуматься, этот вопрос актуален для каждого. Где жить, если с квартирой что-нибудь случится? Сколько вложено средств в строительство и отделку дома и мебель для него? А ведь все это можно потерять в одночасье. Как долго будет ехать бригада спасателей, продираясь через городские пробки? Нужно знать, что за 40 мин. любой частный дом полностью сгорает. И тогда уже собственнику будет не до причин возгорания. Его будет мучить вопрос: кто возместит ущерб и вернет годами нажитое имущество.

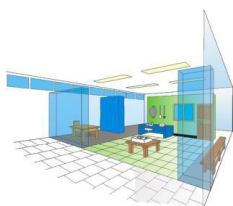


Пример

Не следует утешать себя мыслью, что вероятность полного разрушения вашего жилища бесконечно мала. Жители обрушившегося дома в Выборге тоже так думали. Эта катастрофа произошла 9 октября 2006 г. – в доме обрушился подъезд, погибли семь человек. Оставшаяся часть дома потом была снесена. Надежды на помощь государства оправдались не в полной мере. Самые удачливые въехали в новые квартиры через год(!) после катастрофы, а некоторые не получили жилья до сих пор. И лишь несколько семей, защищенных страхованием жилья, на страховую выплату смогли быстро приобрести новые квартиры.

Наличие имущества является показателем благополучия человека и обеспечивает нам комфорт в повседневной жизни. Каждая семья мечтает о собственной квартире/доме, даче, машине. Это имущество принадлежит к разряду «крупных покупок», и, как правило, для приобретения этого имущества человек должен годами зарабатывать и накапливать денежные средства, отказывая себе в потреблении «здесь и сейчас».

Наиболее значимыми и дорогостоящими объектами страхования имущества физических лиц могут быть:



Квартира



Загородный дом, дача



Транспортные средства



Домашнее имущество

Любое имущество подвержено следующим рискам:

воздействие огня (пожар, взрыв, возгорание от удара молнии)

противоправные действия третьих лиц (вандализм, кража, грабеж, поджог, террористические акты)



- повреждение водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем автоматического пожаротушения, проникновение воды из соседних помещений
- стихийные бедствия (землетрясения, цунами, удары молнии, вихри, ураганы, наводнения, затопления, оползни, просадка грунта, смерч, град)
- падение (на имущество) пилотируемых летающих объектов или их обломков, других твердых тел
- случайные внешние механические воздействия (наезд транспортных средств, падение деревьев)
- другие действия и события.



Страхование имущества – это надежный и экономичный способ уберечь себя и своих близких от риска лишиться того, что создавалось долгие годы.

Принцип работы программ страхования имущества



Риск потерять в результате непредвиденных событий имущество и понести в связи с этим материальный ущерб существует у любого владельца движимого и недвижимого имущества. Целью имущественного страхования является возмещение возможного ущерба от последствий непредвиденных событий в будущем.

Страхование проводится на случай уничтожения, гибели, утраты или повреждения имущества граждан в результате стихийных бедствий, несчастных случаев и других неблагоприятных событий (пожар, кража, аварии, проникновение воды из других помещений, преднамеренных противоправных действий третьих лиц и другие).

В каждом конкретном случае перечень случаев определяется в договоре по согласованию сторон – страхователя и страховщика.

Объектом страхования может быть как движимое, так и недвижимое имущество.

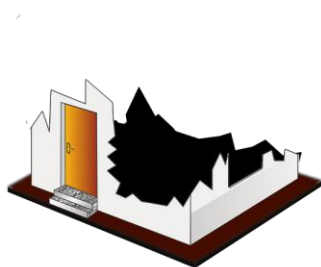
В имущественном страховании граждан различают следующие объекты страхования:

- строения
- квартиры, принадлежащие гражданам по праву частной собственности
- предметы домашней обстановки (домашнее имущество)
- транспортные средства.

Страхователями могут быть собственники домов, квартир и вспомогательных построек, арендаторы и съемщики жилых помещений, собственники транспортных средств. Стоимость страхования имущества («страховая премия») зависит от величины страховой суммы. При этом страховая сумма ограничивается реальной стоимостью имущества в месте его нахождения в момент заключения договора («страховая стои-



мость»). Действующее законодательство запрещает выплату страхового возмещения, превышающую реальную стоимость имущества.



ОБЪЕКТ УНИЧТОЖЕН

Полностью утратил свои качества и ценность и не может быть использован по назначению, и даже в ходе ремонта он не может быть приведен в состояние, годное для применения по

Ущерб определяется исходя из стоимости предмета в новом состоянии на момент страхового случая, уменьшенной на процент его



ОБЪЕКТ ПОВРЕЖДЕН

Качество предмета ухудшилось, но он может быть использован по назначению. При этом степень потери предметом своих качеств и ценности измеряется в процентах от его

Ущерб – это разница между его стоимостью до повреждения и стоимостью с учетом повреждений, полученных в результате

Как работает страхование имущества?



Пример

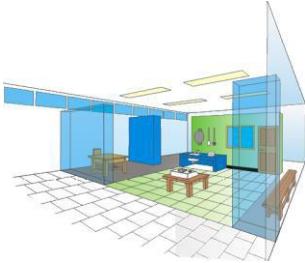
Допустим, в квартире сделан хороший ремонт, на который затрачено примерно 300 000 рублей. В эту сумму вошли затраты на материалы и на оплату работы специалистов-строителей. Квартира обставлена новой мебелью и техникой еще на 200 000 рублей. При этом владельцы квартиры как предусмотрительные хозяин или хозяйка застраховали свое жилье по полному пакету рисков. Стоимость полиса составила примерно 4 000 рублей в год. Сверху у соседа прорывает батарею, и водой затапливает квартиру. Примерный ущерб составил 50 000 рублей.

Владельцы предпринимают необходимые меры для уменьшения ущерба, насколько это возможно сделать, после чего вызывают соответствующую службу – сотрудников обслуживающей организации – для составления акта о заливе с указанием повреждений и предполагаемого виновника. Далее обращаются в страховую компанию с заявлением о выплате страхового возмещения за причиненный ущерб. Страховая компания поручает экспертной организации проведение осмотра поврежденного имущества с последующим составлением калькуляции, то есть определением размера ущерба. Затем в оговоренный правилами страхования срок компания производит выплату страхового возмещения. Получив страховое возмещение, потерпевшие забывают о спорах с соседом и разбирательствах по возмещению ущерба. Это удобно и является нормальным выходом из ситуации, когда сосед не согласен, не хочет или просто не может возместить ущерб.



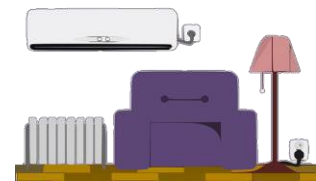
Особенности страхования квартиры

Когда мы говорим о страховании квартиры, надо иметь в виду, что застрахованы могут быть отдельные ее элементы.



Чаще всего в квартире страхуют отделку. К отделке квартиры относятся штукатурные и малярные работы, облицовка и оклейка стен и потолка, сгораемые элементы потолка, пола и стен, дверные и оконные конструкции, застекленные балконы и лоджии, встроенная мебель. В этом случае рисками будут, например, затопление квартиры в результате аварий водопровода, канализации, отопительной, противопожарной систем и другие события. Условия страхования отделки очень разнообразны и устанавливаются правилами страховой компании.

Если говорить о страховании домашнего имущества, то здесь наиболее распространенным риском является кража. Движимое имущество внутри квартиры может быть застраховано с привязкой к помещению или без привязки к нему. Одежда и предметы быта могут быть застрахованы либо по лимиту ответственности (тогда стоимость по каждому предмету на момент выплаты будет определяться отдельно, но общая выплата не может превысить определенной планки), либо с указанной стоимостью каждого предмета (тогда может потребоваться отдельная экспертиза, подтверждающая его стоимость).



По специальному договору принимаются на страхование изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, а также коллекции, картины, уникальные и антикварные предметы. Для их страхования обычно требуется документ экспертной организации об оценке их стоимости. Не страхуются предметы, факт гибели которых от пожара или стихийного бедствия либо похищения трудно установить (например, денежные знаки, ценные бумаги, слайды, фотоснимки, документы и рукописи).

Жителям новостроек особенно важно застраховать квартиру от полной гибели, то есть непосредственно стены и другие конструкции дома. Недавно построенный дом еще может оседать, а другие жильцы часто делают ремонт, не соблюдая правил и повреждая несущие стены. Вследствие этого возможно появление трещин и других повреждений.



Владельцам жилья в **старых домах**, где сильно изношены система водоснабжения и электропроводка, стоит обратить внимание на риски залива и пожара.

Еще один очень важный момент по страхованию квартиры – более высокие требования страховых компаний к **страхованию квартир на первых и последних этажах**. Если квартира расположена на первом этаже, то увеличивается риск кражи, если на последнем – риск залива (от дождя). Соответственно, при определении стоимости страхования компания будет оценивать давность и качество последнего ремонта кровли, степень защиты квартиры от проникновения.



Также собственнику следует знать, что и величина страхового тарифа, и выбор рисков зависят, главным образом, от **состояния дома**, в котором находится квартира, принимаемая на страхование, условия ее эксплуатации: проживает в ней собственник или она сдается, есть ли пожарная и охранный сигнализация и т.д.



Пример

В застрахованную квартиру Марины С. проникли грабители. Они вынесли наличные деньги и драгоценности, поломали замки входной двери, разбили телевизор, стекла, стеклянные полки в шкафах, хрустальные рюмки и вазы.

По полису было застраховано домашнее имущество (кроме денег и драгоценностей), а также внутренняя отделка и инженерное оборудование квартиры.

Сумма страховой выплаты рассчитывалась следующим образом:

- Наличные деньги и драгоценности не были застрахованы, поэтому за них возмещение не выплачивалось.
- Хрустальные рюмки (36 рюмок и фужеров), вазы (2 шт.) и телевизор были указаны в описи застрахованного имущества с указанием стоимости. Ущерб был возмещен полностью (всего 45 000 рублей за рюмки и вазы и 8 500 рублей – за телевизор).
- Мебельные гарнитуры также были включены в опись. Поскольку в шкафах были разбиты стекла и стеклянные полки, сумма страховой выплаты рассчитывалась исходя из расходов, необходимых для ремонта шкафов. Услуги по изготовлению и установке стекол и полок составили 18 500 рублей, эта сумма была выплачена страхователю.
- Условия страхования предусматривали защиту внутренней отделки, а поскольку входная дверь включается во внутреннюю отделку, сумма выплаты определялась стоимостью услуг по замене замков, которые составили 6 300 рублей.



Пример

За страхование внутренней отделки однокомнатной квартиры на 1 млн руб. Сергей заплатил 5 200 руб., договор был заключен на год. Летом, когда хозяева были на даче, квартиру залили соседи, в результате повредились паркетные полы, потолок и обои в комнате и коридоре. По оценке независимого эксперта, ущерб составил 296 685 руб., в том числе – 136 826 руб. на ремонтно-восстановительные работы и 159 859 руб. – на отделочные материалы. Эта сумма была перечислена Сергею в течение 12 дней после того, как он заявил об ущербе. Ну а если бы страховки не было, платить пришлось бы из своего кармана либо можно было взыскать расходы на ремонт с соседей, потратив время и нервы на суды.

При проживании в квартире всегда существует риск возникновения обстоятельств, при которых по вашей вине будет нанесен ущерб имуществу соседей. Например, в вашей квартире пришла в негодность труба водопровода, и вода затопила соседей снизу; или начался пожар, и он перекинулся на другие квартиры, где совсем недавно был сделан дорогостоящий ремонт. Действующее гражданское законодательство предусматривает, что в таких случаях ответственность ложится на того, по чьей вине был причинен ущерб.



В подобных ситуациях выручит страхование гражданской ответственности. При наступлении страхового случая по договору страхования компания компенсирует соседям причиненный по вашей вине ущерб.

Как правило, страхование гражданской ответственности владельцев квартир оформляется на один год. Осуществляется оно на добровольной основе. Сумму, на которую будет застрахована гражданская ответственность, владелец квартиры может выбирать самостоятельно. Безусловно, оформление страхового полиса обойдется намного дешевле, чем возможное возмещение соседям ремонта.

Особенно часто заключают такие договоры, когда речь идет о переезде в новую квартиру, в которой будут проводиться ремонтные работы, а в квартире соседей уже есть дорогой ремонт. Актуален этот вид страхования и для собственников, которые сдают квартиру в аренду. Если по вине арендаторов будет причинен убыток соседям, полис позволит избежать непредвиденных затрат на ремонт. Нелишним будет застраховать гражданскую ответственность и тем, кто проживает на верхних этажах в старых домах, где не проводился ремонт инженерных коммуникаций.

Особенности страхования загородной недвижимости



Загородная недвижимость (дача, садовый домик) отличается тем, что в ней обычно проживают сезонно. Поэтому страховые компании страхуют их на других условиях, отличающихся от условий страхования городских объектов. Полис «дачного» страхования включает в себя целый ряд рисков: пожар, взрыв, повреждение водой в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации, проникновение воды из соседних помещений, наезд транспортных средств, падение на дом деревьев или даже летательных аппаратов, стихийные бедствия (ураган, землетрясение, паводок, наводнение, град и пр.), а также внушительный список преступлений против собственности.

Чем выше безопасность вашего строения, тем ниже стоимость страхового полиса. При оценке страховщики принимают во внимание все: наличие огнетушителей или автоматической системы пожаротушения в доме, решеток или ставен на окнах, охрану в поселке, сигнализацию, сдается ли дом в аренду или хозяева проживают в нем сами и т.д.

Максимальный размер страховой выплаты в случае полного уничтожения дома также будет зависеть от вышеуказанных факторов, но, как правило, он ниже рыночной стоимости дома. Одно из отличий страхования загородного дома от квартиры состоит в расчете страховой суммы. Для городской недвижимости она рассчитывается, исходя из полной рыночной стоимости застрахованного объекта, а для загородной – по восстановительной, т.е. выплата будет сделана в размере суммы, необходимой для восстановления поврежденного имущества, но в пределах указанной в договоре максимальной суммы возмещения ущерба.

Некоторые компании при определенных условиях готовы застраховать недвижимость без предварительного осмотра. В то же время каждая компания устанавливает определенную страховую сумму, выше которой осмотр производится в обязательном порядке. Обязательно осмотр проводится и в том случае, если речь идет о нестандартной недвижимости, либо о нестандартных условиях страхования.

При подборе комбинации рисков, от которых страхуются загородные строения, следует исходить из степени вероятности того или иного риска. Но, как известно, всего не предусмотреть. К тому же к наиболее вероятному риску применяется наибольший тариф, тогда как на прочие риски приходится незначительная



доля в итоговой ставке страховой премии. Поэтому лучше сразу застраховать свое имущество по «полному пакету».

Страхование автомобиля



Допустим, владелец автомобиля – хороший водитель, не совершал ДТП уже несколько лет и уж точно не собирается въезжать в кого-то в этом году. Но давайте посмотрим по сторонам.

Город нашего времени – сплошная пробка! В лучшем случае – плотный поток машин. Дворы жилых домов и парковки – полигоны экстремального вождения в ограниченных пространствах. Далеко не все автолюбители могут похвастаться большим опытом, отличной реакцией и крепкими нервами. А чем дороже автомобиль, тем больших накоплений он требовал для приобретения. И затраты на ремонт будут соразмерны. В любой из самых обычных дней может случиться неприятность, цена устранения которой – от нескольких сотен рублей до нескольких сотен тысяч. Деньги на ремонт автомобиля придется изымать из других статей расходов: откладывать «на потом» поездку на отдых, ремонт, одежду...

ОСАГО

Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) – самый распространенный вид автострахования в России ввиду своей обязательности.

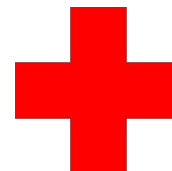
С 1 июля 2003 г. в соответствии с Федеральным законом «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» все водители в обязательном порядке страхуют риск возникновения ответственности за причинение вреда. Благодаря этому ущерб, нанесенный ими чьему-либо имуществу или здоровью, по полису ОСАГО возмещает страховая компания.



ИМУЩЕСТВО

Средние цены по региону, где произошло ДТП, за вычетом износа

Лимит ответственности: **400 000 руб.**



ЗДОРОВЬЕ

Расходы на лечение и уход за больным, размер утраченного заработка, компенсация в связи с потерей кормильца

С 2017 года полис ОСАГО можно без очередей и в удобное время оформить онлайн на сайте страховой компании. Такой полис называют Е-ОСАГО. Процесс покупки совершается в пять шагов:

1. Авторизоваться на сайте страховой компании.
2. Оформить заявление, внося все данные об автомобиле, собственнике и водителях.
3. Дождаться проверки данных
4. Оплатить страховку
5. Получить полис



Распечатайте полис Е-ОСАГО и возьмите его с собой. Это позволит избежать возможных недоразумений при общении с сотрудником ГИБДД.

28 апреля 2017 года изменён порядок возмещения вреда, причинённого легковым автомобилям. Приоритетной формой возмещения ущерба по договорам ОСАГО, заключённым с этой даты является ремонт, а не денежное возмещение.

Автовладелец выбирает автосервис из предложенных страховой компанией. Для ремонта в автосервисе, которого нет в списке, необходимо получить письменное согласие страховой компании.

Условия ремонта

- ✓ Предельный срок ремонта - 30 дней
- ✓ Расстояние 50 км до места ДТП или проживания автовладельца
- ✓ Ремонт новых автомобилей (до 2-х лет) только у официального дилера
- ✓ Гарантия:
 - 6 мес. на ремонт
 - 12 мес. на кузовные и покрасочные работы

Ответственность за ремонт несёт страховая компания. Если вы недовольны ремонтом, вы можете написать заявление страховщику на исправление недостатков. Ваш автомобиль обязаны осмотреть в течение 5 дней и отправить на ремонт, если информация о недостатках ремонта подтвердится.

При восстановительном ремонте в отличие от денежной выплаты не учитывается износ деталей и агрегатов, а также не допускается использование бывших в употреблении или восстановленных комплектующих частей.

Страховая выплата в денежной форме производится в следующих случаях:

- ✓ смерть потерпевшего;
- ✓ причинение тяжкого или средней тяжести вреда здоровью потерпевшего (если в заявлении о страховом возмещении выбрана такая форма страхового возмещения);
- ✓ потерпевший является инвалидом и имеет автомобиль по медицинским показаниям (если в заявлении о страховом возмещении выбрана такая форма);
- ✓ полная гибель транспортного средства;
- ✓ стоимость восстановительного ремонта превышает 400 тысяч рублей (50 тысяч рублей для случаев оформления ДТП по европротоколу) и потерпевший не согласен произвести доплату за ремонт на СТО;
- ✓ все участники ДТП признаны ответственными за причиненный вред («обоюдка») и потерпевший не согласен произвести доплату за ремонт на СТО;
- ✓ в результате ДТП вред причинен только имуществу, не являющемуся транспортным средством;
- ✓ потерпевший отказывается от ремонта на СТО, если она не соответствует требованиям к организации восстановительного ремонта;
- ✓ страховая компания не предоставляет потерпевшему возможность проведения восстановительного ремонта на СТО, указанной при заключении договора ОСАГО;
- ✓ наличие письменного соглашения между страховщиком и потерпевшим

Потерпевший в ДТП, когда не причинен вред здоровью или жизни людей или иному имуществу, кроме автомобилей участников ДТП, обращается в свою страховую компанию.

В случае крупного ДТП страховых выплат, которые гарантирует полис ОСАГО, может не хватить. В этом случае роль спасательного круга может сыграть ДСАГО – одна из разновидностей автострахования.



ДСАГО

ДСАГО – это сокращенное обозначение добровольного страхования автогражданской ответственности.

По своему характеру ДСАГО ничем не отличается от ОСАГО. Оно также позволяет избежать расходов на компенсацию вреда, нанесенного за рулем автомобиля. Поскольку каждый российский водитель должен в обязательном порядке страховать автогражданскую ответственность, полис ДСАГО понадобится только тем, кто считает недостаточной сумму компенсации, гарантированную законодательством. По статистике, каждое пятое ДТП приводит к ущербу, превышающему лимит ответственности ОСАГО.

Выплата страхового возмещения по полису ДСАГО производится в том случае, если будет недостаточно того возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу других лиц, который гарантирует ОСАГО. ДСАГО начинает действовать после того, как возможности ОСАГО исчерпаны. Поэтому если у автовладельца нет полиса обязательной «автогражданки», договор добровольного страхования будет считаться недействительным.

Никаких жестких ограничений по нижнему и верхнему пределу суммы страховой защиты не существует. Каждая страховая компания предлагает несколько разных вариантов суммы, в пределах которой она будет отвечать за владельца полиса. Наибольшей популярностью пользуются страховки со страховым покрытием на сумму от 350 000 рублей до 500 000 рублей. Стоимость полиса ДСАГО, как правило, составляет 0,2–0,3% от страховой суммы.

Договор ДСАГО почти всегда заключается на год.



Пример

Андрей К. пришел оформлять новый полис ОСАГО на свою «Ладу Калину». В страховой компании, где он был постоянным клиентом, предложили дополнительно приобрести еще и полис добровольного страхования автогражданской ответственности (ДСАГО). ОСАГО гарантирует компенсацию ущерба, нанесенного владельцем полиса, не больше, чем на 400 тыс. рублей для одной пострадавшей по вине владельца полиса машины, а если таких пострадавших машин несколько или пострадали люди – то чуть-чуть больше: 160 тыс. рублей. ДСАГО же за совсем небольшие деньги – всего 2,3 тыс. рублей – увеличивало размер страхового возмещения пострадавшим от действий владельца полиса до 3 млн рублей. Андрей посчитал, что такая страховка будет ему нелишней – на дороге полным-полно дорогих иномарок, которые даже после небольшой аварии потребуют ремонта на сотни тысяч рублей. Если разобьешь какой-нибудь лимузин, ОСАГО не спасет, и чтобы возместить нанесенный ущерб, вконец разоришься.

А пара тысяч рублей ради такого дела – это не деньги.

Почти целый год Андрей ездил безо всяких приключений, но за месяц до окончания срока полиса ДСАГО, в гололед, не справился с управлением и покорежил сразу две машины. «Волгу» – это еще куда ни шло, но вторым пострадавшим стал блестящий новенький «Мерседес». И вроде не так сильно побились в аварии машины, а им насчитали ущерба чуть ли не на 700 тыс. рублей. Вот когда Андрей похвалил себя, что не поспешил на ДСАГО, иначе сейчас ему пришлось бы платить из своего кармана 400 тыс. рублей.

Страховой бюджет Андрея К.:

- Стоимость полиса – 2300 рублей
- Страховая сумма – 3 млн рублей
- Страховое возмещение автогражданской ответственности – 415 тыс. рублей.



КАСКО

У некоторых неприятных происшествий с машиной есть виновник, у которого можно истребовать деньги на ремонт. Но нередко автовладелец остается один на один со своей бедой. К примеру, если машина провалится в дорожный люк, открытый по халатности коммунальщиков, судиться с ними придется долго и упорно. А виновник аварии может отказаться платить, и если он окажется при этом несостоятельным, не удастся ничего существенного получить и в суде.

Автострахование КАСКО гарантирует возмещение расходов на покрытие ущерба, полученного автомобилем от разного рода причин. Владелец полиса КАСКО получает компенсацию, если машина получила повреждения в дорожно-транспортном происшествии, в результате хулиганских действий, пожара, взрыва, стихийного бедствия. Также гарантирован возврат стоимости автомобиля, пропавшего в результате угона или хищения.



Полное КАСКО гарантирует страховую выплату при ущербе машине от столкновения, наезда, удара, падения, опрокидывания, взрыва при движении по дорогам, прилегающим территориям или при стоянке, остановке. Повреждениями в ДТП считаются и последствия от падения тяжелых предметов на транспортное средство. К стихийным бедствиям относят удар молнии, взрывы, обвалы, оползни, бури, вихри, ураганы, град, ливни, паводки, наводнения. В перечне причин ущерба фигурирует и пожар, возникший вследствие внешнего воздействия, в том числе из-за противоправных действий третьих лиц.

Кроме того, полное КАСКО покрывает ущерб от любых злоумышленных действий против вашей машины – угона, хищения, вандализма и т.п.



Полное КАСКО, как правило, предусматривает бесплатные сопутствующие услуги, такие как эвакуация с места происшествия, выезд аварийного комиссара, оплата такси, на котором водитель и пассажиры будут добираться домой с места аварии, порой даже аренда автомобиля на время ремонта собственного. Также нередко полное КАСКО обеспечивает возможность обращаться за возмещением небольшого ущерба без каких-либо документов из ГИБДД.

Выбрав частичное КАСКО, можно неплохо сэкономить на страховке. Но главный недостаток такой страховки заключается в том, что она покрывает не все страховые риски.

Программы частичного КАСКО в разных компаниях имеют некоторые отличия, но в целом действуют общепринятые стандарты. В большинстве случаев частичное КАСКО позволяет застраховаться от любых опасностей повреждения или уничтожения автомобиля, но не предусматривает страховой защиты от угона или хищения.

Договор страхования КАСКО традиционно заключается на 1 год.

При наступлении страхового случая ущерб определяется:

- при похищении транспортного средства – по его стоимости (с учетом износа)
- при уничтожении транспортного средства – по его стоимости за вычетом стоимости деталей, еще пригодных для того или иного использования
- при повреждении транспортного средства – по стоимости ремонта.



Как застраховать имущество

Что страховать в первую очередь

Практически все, чем владеют наши сограждане и что имеет стоимостное выражение, может быть застраховано, то есть защищено. Поэтому необходимо расставить приоритеты при выборе объектов страхования.

В первую очередь рекомендуется страховать имущество:

- **потеря которого не может быть восполнена или восстановление которого требует очень больших финансовых затрат.**

Наиболее дорогим имуществом, которым мы владеем, является недвижимость. В первую очередь – жилье. Немногие люди могут быстро, «из собственного кармана», найти деньги на восстановление дома или квартиры в случае их утраты. Страхование жилья в данном случае – идеальный помощник. Вторым по стоимости имуществом является автомобиль (а также другие транспортные средства: мотоцикл, катер и т.д.). Это крайне подверженный рискам вид имущества – мало того что он часто хранится на улице, он еще и постоянно участвует в движении. Поэтому если стоит проблема выбора, то страховать, конечно, нужно в первую очередь машину.

- **благодаря которому формируется основная часть семейного бюджета.**

Например, если бюджет семьи опирается на доходы от сдачи в аренду квартиры или дачи, то пожар приведет к финансовым проблемам, поскольку исчезнет источник дохода и, кроме того, потребуются значительные средства на восстановление. Если глава семьи занимается перевозкой грузов/пассажиров на личном автомобиле, значит, автомобиль нужно страховать в первую очередь.

- **с продажей которого связано осуществление других важных целей семьи.**

Например, если одним из источников дополнительных средств для покупки квартиры большей площади предусматривается продажа автомобиля или дачи, то отсутствие страхования на случай его уничтожения ставит под сомнение покупку новой квартиры.

Во вторую очередь стоит страховать имущество, на приобретение которого были затрачены значительные средства в прошлом: загородные дома, автомобили, дорогие предметы домашней обстановки, дорогая техника и т.д.

Выбор страховой программы

Страховые компании предлагают всевозможные варианты страховых программ, учитывающие самые разные пожелания и запросы. Существуют классические программы страхования имущества, программы экспресс-страхования без осмотра, программы страхования премиального класса. Следует изучить предложения разных компаний и выбрать наиболее выгодные для себя условия.



ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

- Необходимо определить, что именно следует застраховать: загородный дом, квартиру, автомобиль, дачу, домашнее имущество и т.д.
- Выбрать объект, утрата/повреждение которого значительно повлияет на качество жизни и потребует наибольших затрат на восстановление этого объекта или покупку нового.



? РИСКИ

- Определить риски, связанные с имуществом, и вероятность их наступления (см. Памятку)
- Оценить возможные финансовые последствия при реализации рисков
- Изучить предложения разных страховых компаний, выбрать необходимую для себя комбинацию рисков.



СУММА ВОЗМЕЩЕНИЯ УЩЕРБА

- По каждому риску в страховом договоре указывается своя страховая сумма. При определении страховой суммы оценить, достаточна ли она для возмещения ущерба имуществу по каждому риску.



СТОИМОСТЬ СТРАХОВКИ

- Размер взноса по страховке (страховая премия) зависит от величины страховой суммы и тарифа, установленного для конкретной программы страхования. Чем выше риск, тем дороже страховка. Сравнить стоимость страховки в разных страховых компаниях при одинаковом «наборе» рисков.



ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ПРОГРАММ

- Обратит внимание на наличие условий по франшизе в договоре
- Уточнить содержание терминов в договоре страхования – трактовка терминов в разных страховых компаниях различается
- Узнать о действующих скидках, акциях и бонусах (например, за страхование от «комплекса» рисков).

От чего зависит стоимость страхового полиса

Практически у всех страховых компаний есть возможность комбинировать риски, то есть включать в договор именно те риски, которые страхующийся считает для себя наиболее вероятными и опасными. По сложившейся практике страховать выгодно квартиру, дом или дачу по так называемому «полному пакету рисков».



Пример

Клиент застраховал свой загородный коттедж по полному пакету рисков. Однажды в его отсутствие в дом проникли воры и вынесли все что можно, в том числе сантехнику, из-за чего разлилась вода, и к приезду хозяина дома все оказалось затоплено. Если бы дом был застрахован только от противоправных действий третьих лиц, то клиенту компенсировали бы только стоимость замены сломанных дверей и стоимость украденного имущества. А вздутый паркет и другие убытки от залива – нет, так как они относятся к риску повреждения водой. Дом был застрахован по полному пакету, и поэтому страховая компания компенсировала все убытки.

Факторы, влияющие на стоимость страхового полиса:



НЕДВИЖИМОСТЬ

- ✓ **Рыночная стоимость недвижимости.** Чем дороже жилье, тем дороже полис
- ✓ **Стоимость застрахованных элементов.** При отдельном страховании внутренней отделки и имущества стоимость страховки определяется на основании их цены.
- ✓ **Перепланировка.** Самовольные перепланировки могут увеличить стоимость страховки
- ✓ **Набор рисков.** Выгоднее страховать недвижимость «комплексно»
- ✓ **Срок договора.** Долговременные соглашения выгоднее годовых или сезонных
- ✓ **Техническое состояние и планы в отношении недвижимости.** Предстоящий ремонт и сдача в аренду могут увеличить стоимость полиса.



АВТОМОБИЛЬ

- ✓ **Тарифы по ОСАГО** устанавливаются государством и **одинаковы** у всех страховщиков с одинаковым базовым тарифом
- ✓ Цена полиса полного КАСКО составляет 7– 18% **стоимости автомобиля**
- ✓ **Марка и модель автомобиля.** По статистике некоторые марки и модели автомобилей пользуются особой популярностью в среде угонщиков, для них действует повышающий стоимость страховки КАСКО коэффициент
- ✓ **Опыт водителя.** Чем опытнее водитель, тем ниже для него стоимость КАСКО
- ✓ **Способ покупки.** Дороже всего полис КАСКО при покупке машины в кредит: банк всегда будет настаивать на полном варианте автостраховки – то есть самом дорогом. В стоимость полиса включается и вознаграждение банка за то, что он привел страховой компании клиента

Можно застраховать свое имущество только от части рисков, но может оказаться так, что при страховании от всех рисков цена страхового полиса увеличится всего на 15–20%. Обидно будет, если в застрахованную только от пожара дачу пролезут воры и не только украдут домашнее имущество, но и повредят само строение или внутреннюю отделку.



Пример

Семья К., купив летом новую квартиру на первом этаже нового двухэтажного загородного дома, устроила евроремонт с переделкой несущих конструкций. В целях экономии денег и времени свою перепланировку в БТИ они решили не согласовывать. В результате сноса несущей стены осенью фундамент дал осадку, и вскоре в стене образовалась трещина, которая «доползла» до соседей сверху. Разобравшись, в чем дело, соседи сверху вспомнили о том, что их квартира застрахована. Но страховку в страховой компании им получить так и не удалось: в перечне страховых случаев повреждение несущих конструкций в результате противоправных действий третьих лиц предусмотрено не было.



Франшиза – это механизм, который помогает снизить стоимость полиса. Франшиза бывает разной: безусловной и условной. Например, если случился залив в квартире и у ее владельцев есть франшиза, допустим, в размере 1000 евро, то если залив вызывает повреждений меньше чем на 1000 евро, выплаты не будет. А если повреждений больше чем на 1000 евро, то сумма выплаты либо уменьшается (безусловная франшиза), либо предоставляется в полном объеме (условная франшиза). С одной стороны, за счет франшизы стоимость страховки уменьшается, но с другой стороны, владелец либо не получит полной компенсации ущерба, либо совсем ничего не получит, если ущерб не превысит оговоренной суммы.

Имущество можно застраховать на сумму меньше его реальной стоимости («недострахование»). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю лишь часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Противоположной крайностью является «перестрахование», когда владелец в надежде получить повышенное возмещение заявляет большую стоимость имущества. Он переплачивает страховые платежи, но все равно не получит возмещение больше суммы реального ущерба, размер которого оценивает независимый эксперт.

Также надо помнить, что за чересчур низкими страховыми тарифами могут скрываться те или иные ограничения, которые снизят эффективность страховки. Кроме того, дешевые страховки нередко предлагают небольшие компании, которые таким образом стремятся привлечь новых клиентов. Однако если страхование имущества не является для компании профильным, при наступлении страхового случая у вас могут возникнуть затруднения с получением справедливого возмещения из-за низкой компетентности сотрудников и, особенно, из-за недостатка средств для выплаты вам компенсации понесенного ущерба.



В результате залива повреждена внутренняя отделка квартиры. Затраты на ремонт составили 65 тыс. руб. Рыночная стоимость квартиры составляла на момент страхования 1450 тыс. руб. Страховая сумма по договору: 1000 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения.

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

Выбор страховой компании

Выбирая страховую компанию, в первую очередь надо обратить внимание на ее надежность. Существуют рейтинги надежности страховых компаний по каждому виду страхования, их можно найти в Интернете. Можно без опаски страховаться в любой из компаний, занимающих первые двадцать мест в рейтинге.

Внимание к ряду фактов поможет правильно выбрать страховую компанию:



СТАЖ РАБОТЫ НА РЫНКЕ

- Срок работы на рынке от 10 лет: «возраст» компании подтверждает ее солидность и надежность
- Учредители и клиенты – крупные и известные на рынке компании. Как правило, эту информацию страховые компании размещают на своих сайтах.



ШИРОКАЯ СЕТЬ

- Компании, являющиеся лидерами рынка, имеют офисы практически во всех крупных городах.



ВЫСОКИЕ РЕЙТИНГИ НАДЕЖНОСТИ

- Наличие рейтинга категории «А» ведущих рейтинговых агентств (информация размещена на сайтах РА «Эксперт», НРА)



- Компания входит в TOP-20 (по объему сборов и выплат, по объему страховых резервов (из этих денег компания платит клиентам)), информацию можно найти на сайте <http://www.insure-info.ru/>

Самые распространенные ошибки при страховании имущества

- **Не рассчитывайте на получение всей страховой суммы при наступлении страхового случая**

Это возможно только в том случае, если от дома совсем ничего не осталось и разрушены стены. А происходит подобное лишь при техногенных или природных катастрофах и терактах. Однако большинство страховых компаний исключают терроризм из страховых случаев. А при типичных бытовых ситуациях, таких как взрыв газа или пожар, пострадавший получает 15–20% от заявленной страховой суммы

- **Не страхуйте жилье без осмотра**

Во-первых, любой «коробочный» продукт дороже примерно вдвое, чем индивидуально составленный договор (при сопоставлении условий и тарифов). Второй явный недостаток страхования без осмотра – «узкое» покрытие. Коробочный продукт всегда включает только те страховые случаи, риск которых минимален. И третий важный момент: сумма при выдаче полиса без осмотра всегда весьма ограничена

- **Не выбрасывайте подтверждающие стоимость ремонта и покупки предметов обстановки документы**

При страховании отделки и движимого имущества крайне важно иметь договор со строителями, утвержденную смету ремонта, подтверждающие документы на стоимость материалов и обстановки. Любой страховщик постарается понизить сумму выплаты. Нужно, чтобы у вас было что противопоставить этому желанию.

- **Защитите жилье дополнительно**

Страхователи почему-то постоянно забывают о том, что вложенные в охранные системы деньги позволяют сэкономить на стоимости полиса. При наличии круглосуточной охраны объекта, сложных сигнализаций с многоступенчатой защитой, датчиков протечек и т.п. вы можете смело требовать у страховщика скидку.



Действительная стоимость имущества составляет 200 тыс. руб., страховая сумма – 180 тыс. руб., условная франшиза согласно договору – 15 тыс. руб. В результате страхового случая имуществу причинен ущерб на сумму 60 тыс. руб., расходы, произведенные страхователем для уменьшения ущерба, составили 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)



В квартире, застрахованной на общую сумму 10 млн руб., произошел пожар, в результате которого пострадала отделка. Сумма ущерба – 2,5 млн руб. В договоре установлены лимиты возмещения ущерба: 60% от страховой суммы – конструкция, 20% – отделка и 20% – домашнее имущество. Какую выплату получит владелец квартиры?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)



Условия договора страхования имущества.

Как заключить договор?



Определение договора имущественного страхования содержится в ст. 929 Гражданского кодекса РФ: по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

При заключении договора имущественного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение об определенном имуществе, являющемся объектом страхования; о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора.

Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления страхователя с осмотром или без осмотра имущества в зависимости от вида договора и размера страховой суммы. Для заключения страхового договора нужно предъявить паспорт, а также правоустанавливающие документы на имущество. Стоимость имущества оценивается либо клиентом, либо специалистом страховой компании. Договор страхования, как правило, заключается сроком на 1 год и вступает в силу после уплаты страхового взноса полностью или его части. При заключении договора страхователю выдается страховой полис.

Не всякое имущество можно застраховать. Например, не получится оформить страховку на самовольно возведенные строения, если объект недвижимости находится в аварийном состоянии, подлежит сносу или капитальному ремонту. Перечень имущества, не подлежащего страхованию, указывается в договоре или правилах страхования. Если при наступлении страхового случая выяснится, что клиент ввел страховую компанию в заблуждение, заключенный с ним договор будет признан ничтожным и страховой выплаты не будет.

Что делать при наступлении страхового случая?

Как получить страховую выплату?

Трудно сохранять хладнокровие при пожаре, заливе или ограблении. Как же вести себя при наступлении страхового случая? Вот несколько простых правил поведения в подобной ситуации.

СООБЩИТЕ

- В случае пожара или взрыва – в противопожарную службу (если взорвался бытовой газ – еще и в службу газа). При аварии водопроводной или отопительной системы, проникновении воды из соседних помещений – в аварийную службу, а также в эксплуатирующую организацию. В случае стихийного бедствия – в МЧС. По поводу краж и других противоправных действий – соответственно, в полицию.

**ПРИМИТЕ МЕРЫ**

- ✓ Постарайтесь принять все возможные меры по предотвращению или уменьшению ущерба, по спасению застрахованного имущества. Это, впрочем, не означает, что вы должны подвергать риску свою жизнь или жизнь других людей.

**СОХРАНИТЕ «КАРТИНУ»**

- ✓ Сохраните пострадавшее имущество в том виде, в котором оно оказалось в результате происшествия, до того как прибудет представитель страховой компании. Если это невозможно, зафиксируйте обстановку с помощью фото и видео.

**СВЯЖИТЕСЬ СО СТРАХОВОЙ КОМПАНИЕЙ**

- ✓ Направьте страховщику письменное сообщение о происшествии. Обычно на это отводится до трех дней с момента, когда вы узнали или должны были узнать о нем. Лучше не медлить. Кроме того, имеет смысл тут же позвонить страховщику хотя бы для консультаций по поводу дальнейших действий.

**СОБЕРИТЕ ДОКУМЕНТЫ**

- ✓ Соберите документы из компетентных органов, подтверждающие факт происшествия, описывающие характер и причины ущерба. Их набор зависит от конкретных обстоятельств, его уточнит страховщик.

**ПОДАЙТЕ ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫПЛАТУ**

- ✓ Подайте в страховую компанию заявление на выплату. К нему прилагаются документы из компетентных органов, список уничтоженного, поврежденного или пропавшего имущества. Предъявите паспорт, договор страхования или полис, квитанцию об уплате страхового взноса, свидетельство о регистрации права собственности на квартиру и т.д. – полный список указан в договоре или правилах страхования.

После того как произошел страховой случай, страховщик обязательно осмотрит поврежденное имущество или место, где оно было уничтожено, и составит по результатам осмотра акт. Страховой акт – документ, подтверждающий факт, обстоятельства и практику страхового случая, – составляется страховщиком при участии страхователя либо совершеннолетнего члена его семьи в трехдневный срок после получения заявления. Кроме того, в необходимых случаях для участия в составлении акта приглашается соответствующий специалист.

После установления пострадавших объектов и их принадлежности к застрахованному имуществу, определения причин нанесения ущерба и решении вопроса о наличии страхового или не страхового случая, страховщик принимает решение о страховой выплате. Размер причиненного ущерба определяется на основании данных, указанных в акте об уничтожении, повреждении или похищении имущества, и с учетом документов, полученных страховщиком от компетентных органов.

Срок, отпущенный страховыми компаниями на выплату компенсации, составляет от 5 до 15 дней после предоставления всех необходимых документов. Если застрахованному необоснованно отказали в выплате или сумма компенсации расходится с той, на которую он имеет полное право по полису, можно направить в страховую компанию досудебную претензию.

Заключение



*Подведем
итог*

Как пел герой одного новогоднего кинофильма: «Если у вас нету дома – пожары ему не страшны», так что решайте сами, иметь или не иметь. И если у вас есть нажитое имущество, то стоит подумать о том, как его сохранить или быстро восстановить в случае утраты. И страхование здесь – хороший помощник.



СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

Наличие имущества является показателем благополучия человека и обеспечивает нам комфорт в повседневной жизни. Каждая семья мечтает о собственной квартире/доме, даче, машине. Это имущество принадлежит к разряду «крупных покупок», и, как правило, для приобретения этого имущества человек должен годами зарабатывать и накапливать денежные средства, отказывая себе в потреблении «здесь и сейчас». Но при этом потерять нажитое можно в один момент, например, средний частный дом полностью сгорает всего лишь за 40 минут.

Страхование имущества

это надежный и экономичный способ уберечь себя и своих близких от риска лишиться того, что создавалось долгие годы.

Какое имущество необходимо застраховать в первую очередь:

- ✓ потеря которого не может быть восполнена или его восстановление требует очень больших финансовых затрат
- ✓ благодаря которому формируется основная часть семейного бюджета
- ✓ с продажей которого связано осуществление других важных целей семьи.

От чего можно застраховать имущество:

- ✓ воздействие огня (пожара, взрыва, удара молнии)
- ✓ противоправные действия третьих лиц (вандализм, кража, грабеж, поджог)
- ✓ повреждение водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем автоматического пожаротушения, проникновение воды из соседних помещений
- ✓ стихийные бедствия (землетрясения, цунами, удары молний, вихри, ураганы, наводнения, затопления, оползни, просадка грунта, смерч, град)
- ✓ падение (на имущество) пилотируемых летающих объектов или их обломков, других твердых тел
- ✓ случайные внешние механические воздействия (наезд транспортных средств, падение деревьев)
- ✓ другие действия и события (террористический акт).

Как страховать:

1. Определить объект страхования: загородный дом, квартира, автомобиль, дача, домашнее имущество и т.д.
2. Выявить риски, связанные с имуществом
3. Выбрать страховые компании, занимающиеся страхованием выбранного страхующимся имущества
4. Выбрать несколько страховых программ, покрывающих все необходимые риски
5. Сравнить стоимость страхования по выбранным программам при одинаковом «наборе» рисков и выбрать наиболее подходящий вариант
6. Изучить условия и заключить договор страхования.

**Список документов при обращении за страховой выплатой:**

- ✓ Письменное заявление
- ✓ Оригинал полиса
- ✓ Документы, удостоверяющие личность
- ✓ Документы, подтверждающие право собственности на застрахованный объект недвижимости
- ✓ Результаты экспертизы поврежденного или утраченного имущества
- ✓ Перечень поврежденного или утраченного имущества
- ✓ Акт, составленный в полиции (или других экстренных службах), подтверждающий, что ущерб действительно нанесен
- ✓ Дополнительные свидетельства произошедшего – показания соседей, фотографии, видеозаписи.

Подробнее о том, как выбрать подходящую программу для защиты различных видов имущества (недвижимости, автомашин, ответственности и пр.), о том, как выбрать надежного поставщика услуги и оптимальный размер страхового покрытия, а также о способах снижения стоимости страхового полиса можно прочитать в модуле «Страхование имущества».

**К страховым случаям в страховании имущества относят:**

- А. Повреждение застрахованного имущества в результате оговоренных в договоре причин
- В. Утрату (потерю) застрахованного имущества в результате оговоренных в договоре причин
- С. Повреждение или утрату застрахованного имущества в результате оговоренных в договоре причин

Выберите верное утверждение:

- А. Страховая сумма устанавливается в пределах страховой стоимости
- В. Страховая стоимость всегда равна страховой сумме
- С. Страховая стоимость устанавливается в пределах страховой суммы

К имуществу граждан, которое может быть застраховано, относятся:

- А. Жилые помещения
- В. Строения
- С. Денежная наличность
- D. Домашнее имущество

Действительная стоимость автомобиля – 500 тыс. рублей. Автовладелец имеет право застраховать автомобиль на сумму:

- А. Не более 500 тыс. рублей
- В. ½ стоимости приобретения
- С. 700 тыс. рублей



Франшиза – это:

- А. Максимальный размер страхового возмещения
- В. Минимальный размер страхового возмещения
- С. Неоплачиваемая часть ущерба

В договоре имущественного страхования записана условная франшиза на сумму 10 тыс. рублей. Сумма ущерба составила 11 тыс. рублей. Страховое возмещение, выплачиваемое страховой компанией страхователю, будет определено в сумме:

- А. 11 тыс. рублей
- В. 10 тыс. рублей
- С. 1 тыс. рублей
- D. 21 тыс. рублей

Возмещение расходов на покрытие ущерба, полученного автомобилем от пожара, взрыва, стихийного бедствия гарантирует:

- А. ДСАГО
- В. КАСКО
- С. ОСАГО

Глава семьи Ивановых занимается грузоперевозками, супруга не работает, воспитывает ребенка. Семья имеет в собственности дачу и грузовой автомобиль, арендует однокомнатную квартиру, поэтому планирует в ближайший год взять ипотечный кредит для покупки двухкомнатной квартиры. Дачу планируется продать для формирования первоначального взноса по ипотеке. Какое имущество семье необходимо застраховать в первую очередь?

- А. Грузовой автомобиль
- В. Дачу
- С. Однокомнатную квартиру

**Недострахование означает, что:**

- А. Страхователь оформляет страховой полис на неполную стоимость имущества
- В. Страховая сумма равна страховой стоимости имущества
- С. Неправильно рассчитан страховой взнос

На стоимость страхования имущества в первую очередь влияет:

- А. Срок договора страхования
- В. Платежеспособность страхователя
- С. «Набор» рисков, включенный в программу страхования



Правильные ответы

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
C	A	A, B, D	A	C	A	B	A	A	C

Подсчет результатов

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



9–10 баллов (отлично): Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



7–8 баллов (хорошо): Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



Менее 7 баллов (плохо): Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.

**Ответы и пояснения к задачам модуля****Задание со стр. 90.**

В результате залива повреждена внутренняя отделка квартиры. Затраты на ремонт составили 65 тыс. руб. Рыночная стоимость квартиры составляла на момент страхования 1450 тыс. руб. Страховая сумма по договору: 1000 тыс. руб. Определите размер страхового возмещения.

Решение:

Поскольку квартира застрахована на сумму меньше ее действительной стоимости, возмещение ущерба будет произведено пропорционально доле страховой суммы к рыночной стоимости квартиры, т.е.

$$1000000 / 1450000 \times 65000 = 44827 \text{ руб.}$$

Размер страхового возмещения составит 44827 руб.

Задание со стр. 91.

Действительная стоимость имущества составляет 200 тыс. руб., страховая сумма – 180 тыс. руб., условная франшиза согласно договору – 15 тыс. руб. В результате страхового случая имуществу причинен ущерб на сумму 60 тыс. руб., расходы, произведенные страхователем для уменьшения ущерба, составили 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Решение:

Под условной франшизой понимают освобождение страховой компании от ответственности за ущерб, не превышающий определенной суммы, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу.

Ущерб в результате страхового случая составляет 80 тыс. руб. (60 тыс. + 20 тыс.), франшиза – 15 тыс. руб., то есть размер ущерба превышает франшизу.

Страховое возмещение, выплаченное страховой компанией, составит 80 тыс. руб.

Задание со стр. 91.

В квартире, застрахованной на общую сумму 10 млн руб., произошел пожар, в результате которого пострадала отделка. Сумма ущерба – 2,5 млн руб. В договоре установлены лимиты возмещения ущерба: 60% от страховой суммы – конструкция, 20% – отделка и 20% – домашнее имущество. Какую выплату получит владелец квартиры?

Решение:

Поскольку в договоре установлены лимиты возмещения ущерба по группе имущества, то и выплаты будут в такой же пропорции. В данном случае лимит по конструктивным элементам – 6 млн руб. (10 млн руб. \times 0,6), и по 2 млн на отделку и имущество (10 млн руб. \times 0,2). Поскольку в результате пожара пострадала только отделка на сумму 2,5 млн руб., владелец квартиры получит лишь 2 млн руб. в соответствии с лимитом ответственности по отделке. Поэтому если в квартире – дорогой ремонт, лучше выбирать продукт с более значительным лимитом ответственности по отделке. Если же имущество дорогое, а отделка самая обычная, оптимальнее подобрать программу с увеличенным лимитом ответственности по имуществу.