

# Вопрос: зачем нужно страхование имущества?

Потерять имущество может каждый — из-за кражи, стихийного бедствия или неосторожности других людей. Точно предсказать и предотвратить потери, увы, почти невозможно. Однако любой человек может подготовиться к неожиданностям и минимизировать убытки. Для этого создан такой финансовый инструмент, как страхование. О нем мы и расскажем в этом буклете.

## Как работает страхование?

Страхование работает следующим образом. Клиент заключает со страховой компанией договор о том, что в случае какого-либо события компания выплачивает компенсацию либо самому клиенту, либо тем, кого он указал в договоре (*выгодоприобретатели*). При этом до наступления этого события клиент должен регулярно делать выплаты в пользу страховой компании. Эти выплаты не так велики, как потенциальная компенсация. Говоря коротко, страхование — это когда платишь немного сейчас, чтобы защититься от крупных трат потом.

Вероятность наступления неблагоприятных событий принято называть *риском*. Некоторые риски можно застраховать, то есть заключить договор со страховой компанией, чтобы при наступлении *страхового случая* (прописанного в договоре риска) она возместила ущерб.

Возмещение производится на основании *страхового полиса*, который выдается при заключении договора страхования. Если страхового случая не произошел, взносы не возвращаются, а идут на возмещение ущерба другим пострадавшим или образуют прибыль страховой компании.

Основные объекты страхования — это *жизнь человека*, его *имущество* и *ответственность*, которую он может нести перед другими. Главный принцип страхования — страховать от рисков, которые могут разорить (*риски с максимальной величиной ущерба*).

## Каким бывает страхование?

В плане защиты имущества важны два вида договоров страхования: *страхование имущества* и *страхование гражданской ответственности*. Если средств недостаточно и оплатить оба вида страхования у вас не получается, стоит выбрать страхование ответственности. Что это такое, мы рассказываем ниже.

Страхование может быть *добровольным* и *обязательным*. Добровольное страхование человек выбирает сам. Обязательное страхование — то, которым его обеспечивают по закону.

### К обязательным страховкам относятся:

- *обязательное медицинское страхование* — полис ОМС, который есть у всех, кто пользуется государственной медициной;

- *полис обязательного автострахования* — полис ОСАГО, который есть у всех автовладельцев (эта страховка компенсирует незначительный ущерб жизни, здоровью и имуществу в случае автоаварии — до 400 тыс. рублей);
- *обязательное социальное страхование граждан* — полис СНИЛС, который необходим для получения страховой пенсии;
- *страхование военных и госслужащих*;
- *обязательное страхование при перевозке пассажиров*;
- *обязательное страхование гражданской ответственности собственников объектов повышенной опасности*.

### Добровольное страхование работает по следующим правилам.

- 1 Условия страхования определяются в самой страховой компании, которая делает предложение клиенту. Конечно, существует законодательство, которое устанавливает, кто может продавать страховые полисы. В законах прописаны и самые базовые условия страхования, однако по большей части стоимость и условия заключения страхового договора зависят от воли страховой компании.
- 2 Страховщик не имеет права отказаться от страхования объекта (если само страхование объекта не противоречит закону), однако может установить свою цену страхового полиса, в том числе крайне высокую.
- 3 Время начала и окончания действия договора страхования прописано в договоре. Страховые случаи, которые произошли до или после этих дат, страховой компанией не компенсируются (даже если прошел всего день после окончания действия договора).
- 4 Договор может быть расторгнут досрочно, если покупатель страховки не внес очередной взнос. После неуплаты взноса страховые случаи компанией не компенсируются.
- 5 Сумма компенсации, которую получит покупатель, зависит от его воли, но, чем выше компенсация, тем больше будут регулярные выплаты. Ограничение существует для страхования имущества: оно не может быть застраховано больше чем на свою стоимость по оценке страховой компании.

### К добровольному страхованию относят:

- страховые полисы КАСКО для наземного транспорта;
- страхование других видов транспорта;
- страхование грузов;

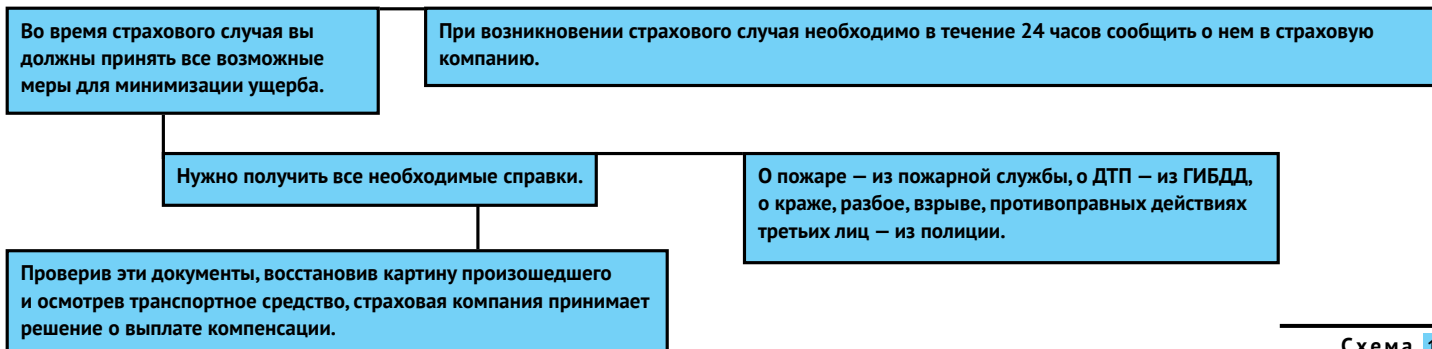


Схема 1

- страхование жилья от стихийных бедствий, пожара и кражи;
- страхование иного имущества от повреждения, уничтожения и кражи;
- добровольное страхование жизни и здоровья;
- страхование ответственности.

Далее мы подробнее расскажем о некоторых видах добровольного страхования.

## Страхование жилья

Один из самых популярных страховых договоров — это договор о страховании жилья. Если вы заключили этот договор, то в случае стихийного бедствия, пожара, затопления или взлома вы получите компенсацию. Ее размер зависит от того, насколько дорогим был страховой полис.

Страховые компании предлагают различные виды страховки. Например, можно застраховать сам дом без «внутренностей» — только стены, перекрытия и балконы. Такое предложение выгодно тем, кто живет в частном доме. Для тех, кто проживает в квартире и хочет сэкономить на страховке, есть возможность, наоборот, застраховать только «внутренности»: все инженерные сооружения, коммуникации, двери, окна, обои, напольные покрытия и потолки. Можно отдельно застраховать мебель, предметы домашнего обихода и дорогостоящие вещи, которые вы храните в квартире. Это будет стоить дополнительных денег.

## Страхование транспортных средств

Страхование транспорта происходит в добровольном порядке. Обычно договор страхования транспортного средства длится 12 месяцев, иногда меньше.

Застраховать можно любой вид транспорта — от мотоцикла до самолета и круизного корабля. Добровольное страхование при желании можно распространить не только на сам транспортный объект, но и на имущество, которое вы используете вместе с ним, вплоть до чехлов на сиденьях машины. Все зависит от желания покупателя страховки.

Покупатель сам выбирает, от какого рода рисков застраховать свое имущество. Возможно выборочное страхование. Например, можно застраховать автомобиль от угона, но не страховать от аварии. Так делают люди, которые водят машину давно и безаварийно, но вынуждены остав-

лять ее на ночь на небезопасной стоянке далеко от дома. В каждом конкретном случае вам нужно хорошо подумать, какие риски в вашем случае самые высокие и от чего стоит страховаться.

Наиболее распространенный договор страхования транспортного средства — КАСКО. Как правило, он включает в себя покрытие ущерба от кражи автомобиля, аварии, пожара, взрыва, стихийных действий, падения на автомобиль снега, льда и камней, а также от причинения вреда автомобилю третьими лицами. Впрочем, список может отличаться в зависимости от договора, поэтому внимательно изучите его перед подписанием. Страховая сумма в таком договоре обычно назначается как процент от стоимости автомобиля.

Заключению договора предшествует техосмотр автомобиля, проверка систем безопасности и антиугонных систем, а также условий, в которых он будет содержаться. От вас также потребуют сведения о людях, которые пользуются вашим автомобилем по доверенности. Вся эта информация повлияет на стоимость страхового договора.

Сам факт наступления страхового случая не означает, что вам выплатят компенсацию. Чтобы получить выплату, уже после происшествия необходимо выполнить все, что предписывает заключенный договор, иначе страховая компания может посчитать, что вы ее обманываете, и отказать в компенсации. Много зависит от конкретного договора, но можно дать общие рекомендации. Они представлены на схеме 1

Стоит отметить, что, если страховой случай наступит из-за ваших собственных действий (например, поджога), компенсация выплачиваться не будет. Компенсацию не выплатят и в том случае, если владелец транспортного средства умышленно скрыл информацию, которая могла привести к страховому случаю. В такой ситуации владелец страховки в лучшем случае лишится права на страховую выплату, в худшем — получит обвинение в мошенничестве.

По закону страховая компания имеет право на полную и достоверную информацию об обстоятельствах страхового случая, поэтому перед выплатой она может осмотреть ваше транспортное средство и провести собственную экспертизу. Если вы не согласны с решением страховой компании, вы, в свою очередь, можете обратиться в суд.

Особая разновидность транспортного страхования, которую стоит упомянуть, — это страхование грузов. Страховой случай при такой страховке наступает тогда, когда в ходе перевозки груз был утерян или поврежден.

## Страхование ответственности

Под страхованием ответственности подразумевают страхование ущерба, который покупатель может причинить другому лицу и который он обязан будет возместить. Работает это так. Страховая компания компенсирует третьему лицу издержки, которые это лицо понесло из-за действий покупателя страховки (виды деятельности прописывают в договоре). Сумма компенсации не может превышать страховую сумму, указанную в договоре.

### Наиболее распространенными типами страхования ответственности являются:

- **ОСАГО** (страховая компания оплачивает ущерб, который нанес покупатель полиса другому водителю в результате ДТП);
- **страхование ответственности за порчу жилья** (это может быть, например, компенсация ущерба затопленным соседям);
- **страхование кредита** (страховая компания выплачивает банку часть кредита, который не может выплатить покупатель страховки).

Распространено страхование ответственности в случае аренды или безвозмездного пользования имуществом, а также страхование ответственности в области профессиональной деятельности (актуально для врачей, нотариусов, бухгалтеров и некоторых других специалистов).

В договоре страхования ответственности может быть предусмотрено не только возмещение имущественного ущерба, но и ущерба здоровью, а также ущерба, связанного с упущенной прибылью.

## Страхование финансовых рисков

Страхование финансовых рисков — отдельный вид страхования, который подразумевает компенсацию упущенного дохода или дополнительных расходов. В основном это страхование используют юридические лица (фирмы, предприятия), и страховым случаем является снижение выпуска продукции из-за нарушения договора контрагентом. Физические лица тоже могут заключить такой договор, и страховым случаем для них будет увольнение без возможности найти новую работу.

Чаще всего физические лица сталкиваются со страхованием финансовых рисков, когда берут кредит в банке. Многие банки в таком случае предлагают заключить вместе с кредитом договор о страховании жизни и здоровья на срок полной выплаты кредита. Работает он следующим образом: если до окончания действия договора заемщик умирает или теряет трудоспособность, страховая компания выплачивает кредит за него.

## Титульное страхование (или страхование покупки квартиры)

Титульное страхование — специальный страховой инструмент, который используют для защиты покупателей недвижимости на вторичном рынке. Хотя недвижимость на вторичном рынке дешевле, всегда есть риск, что сделка будет признана незаконной, а вы через суд лишитесь покупки. Например, если при сделке не были учтены интересы не-



совершеннолетних или сделка была заключена с недееспособным лицом.

По договору титульного страхования покупатель страховки получает компенсацию, если суд признает его сделку недействительной по причине, о которой покупатель страховки не мог знать во время покупки. По договору титульного страхования можно застраховать квартиру, дом, нежилое помещение и земельный участок.

### Титульное страхование помогает, когда:

- во время оформления сделки в документах были допущены ошибки;
- во время сделки, согласно решению суда, не были учтены интересы наследников, а также детей;
- сделка была совершена в результате мошенничества;
- предыдущие сделки с этим жильем были незаконными.

### Страховым риском, в результате которого выплачивается компенсация, является:

- **риск признания сделки недействительной** из-за недееспособности продавца, из-за кабальности сделки, из-за того, что общее имущество супругов было продано без спроса у одного из них, из-за того, что сделку совершил арендатор, а не собственник имущества;
- **риск изъятия незаконно купленного имущества.**

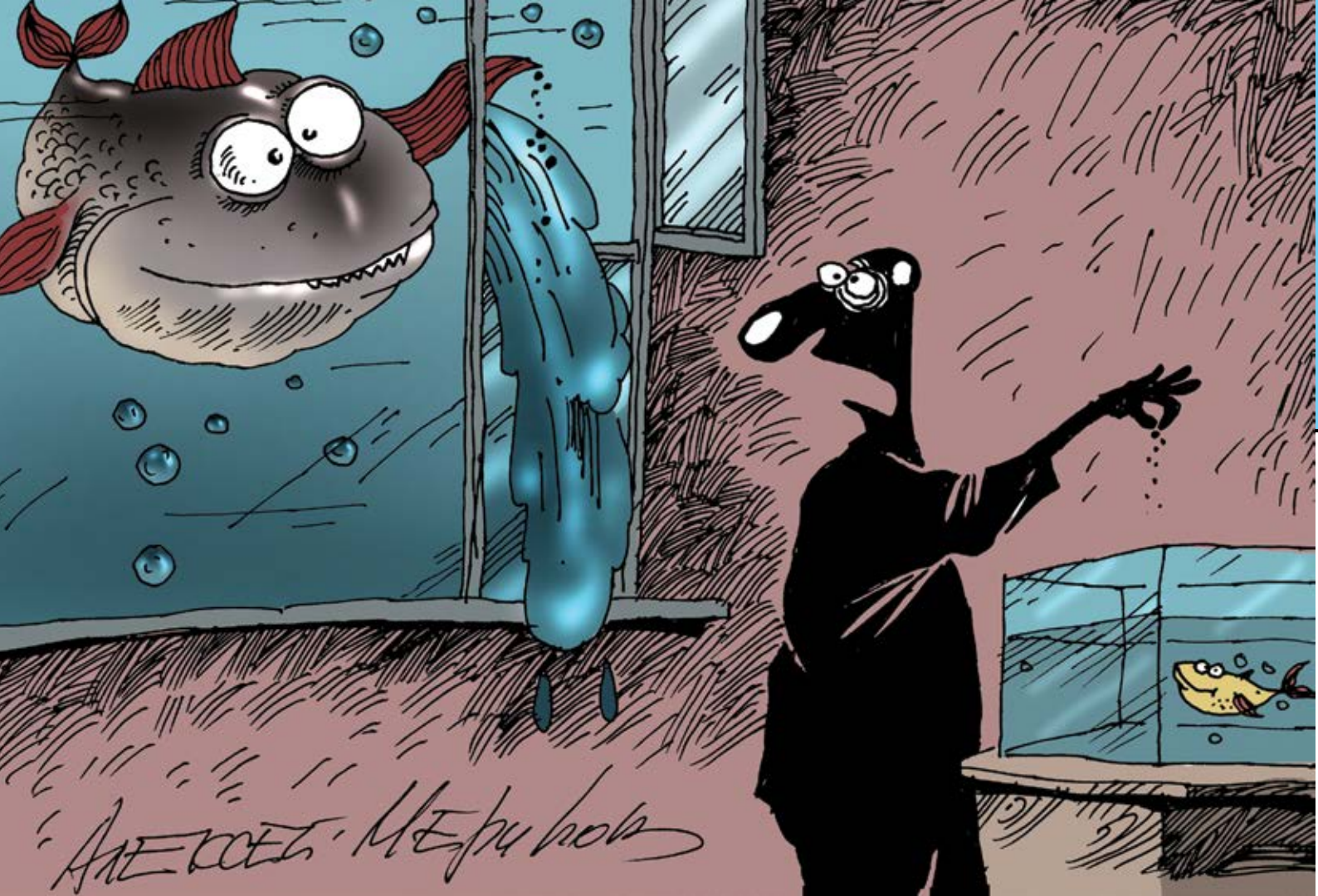
## Что не получится сделать, если вы решили застраховать имущество?

На рынке страхования существует несколько запретов. Расскажем о них подробно.

Во-первых, запрещено заключать страховую сделку, цель которой — нажива. Если станет известно, что покупатель страховки осознанно создал страховой случай, чтобы получить компенсацию, его могут привлечь к уголовной ответственности за мошенничество.

Во-вторых, запрещено двойное страхование имущества. Иными словами, нельзя заключать страховые сделки с несколькими страховыми компаниями, чтобы в результате получить компенсации, в сумме своей превышающие цену имущества. Если такое произойдет, суд имеет право признать один или более страховых договоров недействительными.

Если так получилось, что вы застраховали свое имущество сразу в нескольких компаниях, вы должны сообщить об этом факте, а также о размере страховых премий в каждую из них. Они пересчитают вашу премию пропорцио-



нально своей доли в суммарной страховой премии таким образом, чтобы итоговая страховая премия в страховом случае равнялась, но не превышала стоимость имущества.

### Меры предосторожности

Заклячая страховой договор, стоит помнить о мерах предосторожности, которые нужно принимать при любом контакте с финансовыми учреждениями.

- 1 Нельзя подписывать документ, не читая его!** Прочитайте договор очень внимательно, особенно то, что написано мелким шрифтом (там часто пишут самую важную и при этом самую «неудобную» информацию). Обычно на чтение договора требуется не меньше 20 минут. Попросите у сотрудников компании прислать вам договор заранее, чтобы ознакомиться с ним в спокойной обстановке. Если вы читаете договор в офисе компании, потребуйте, чтобы вам дали время на чтение и обеспечили спокойный уголок. Если вас торопят и прерывают, не дают прочитать договор – это плохой знак, так часто поступают мошенники.
- 2 Бесплатный сыр бывает только в мышеловке.** Если предложение одной страховой компании значительно выгоднее остальных, это значит, что вы не

заметили в нем какого-то подвоха. Внимательно ознакомьтесь с условиями страховки, прочитайте договор, не стесняйтесь задавать вопросы сотрудникам компании, если вам что-то неясно.

- 3 Страховой компании нужно сообщать только правдивую информацию о себе.** Кроме того, вы должны сообщать об изменении данных (например, о смене фамилии).
- 4 Нужно беречь свои персональные данные!** Сообщать их можно только сотруднику страховой компании и только когда вы уверены, что их больше никто не узнает. Используя чужие персональные данные, мошенники могут оформить на вас кредит или совершить сделку от вашего лица, и вам придется долго доказывать, что это был обман и вы никому ничего не должны.
- 5 Не нужно бегать от страховой компании в случае каких-либо проблем.** Например, если вы больше не можете платить ежемесячные взносы по страховке, лучше сразу сообщите об этом сотрудникам организации. В большинстве случаев компаниям самим выгодно найти компромисс вместе с клиентом.
- 6 Действуйте, если вам кажется, что страховая компания вас обманывает.** Обращайтесь к юристам, идите в суд. У вас есть возможность защитить свои права, но для этого нужно быть активным и настойчивым.