

Люди осознают пользу страхования, но боятся обмана

Страхование постепенно входит в жизнь российских граждан: мы уже привыкли к ОСАГО, не забываем о страховке, когда выезжаем за границу, приобретаем полисы, если имеем дело с ипотекой или покупаем в кредит машину. Однако процесс идет небыстро, и, к примеру, страхование недвижимости россияне пока не считают чем-то само собой разумеющимся.

Это признают москвичи, ставшие участниками социологического исследования «Журнала о недвижимости MetrInfo.Ru», – 60% респондентов считают, что страхование жилья не слишком популярно в России. Согласно с этим тезисом и специалисты страховых компаний, с которыми www.metrinfo.ru обсудил результаты опроса. «Страхование недвижимости действительно не столь популярно, как, например, автострахование», – подтверждает Александр Агапов, директор дирекции имущественного страхования СК «МАКС», отмечая при этом, что в основном имущество страхуют в рамках ипотечных сделок либо по муниципальным (льготным) программам «массового» страхования недвижимости. Но, правда, такие программы есть далеко не во всех городах.

Всего же по России, по данным Александра Кудрякова, генерального директора ОАО «СК «Пари», на сегодня застраховано от 10% до 14% недвижимости физических лиц. А по сведениям Татьяны Ходеевой, руководителя управления страхования имущества физических лиц ОАО «АльфаСтрахование», застраховано не более 10% объектов. «Этот уровень, разумеется, не является высоким, – говорит эксперт, – и основная причина тому – низкая страховая культура населения: большинство наших граждан продолжает надеяться на авось». «На данный момент значительная часть россиян не считает страхование жилья и домашнего имущества адекватным способом борьбы с имеющимися рисками, и не более трети населения России признает страхование недвижимости экономически целесообразным», – говорит Любовь Кононенко, начальник управления андеррайтинга имущества физических лиц и ипотечного страхования страховой компании «Согласие».

Однако опрос обычных граждан, во всяком случае, проживающих в столице, показал несколько более оптимистичную картину: 56% респондентов заявили, что хотя бы раз в жизни все-таки страховали имущество, у 30% недвижимость оказалась застрахованной, а 68% считают, что страховать дома и квартиры – дело очень даже не лишнее. Конечно,

сказывается действие льготной программы страхования, которая работает в Москве, но не только это. Во-первых, больше стало ипотечных сделок и недвижимости, являющейся предметом залога по кредитам, а ее люди все-таки предпочитают страховать. Во-вторых, по данным Любови Кононенко, неторопливо, но растут продажи полисов в сегменте загородной недвижимости. А в-третьих, на удивление сказался кризис: «За прошлый год, хотя он был довольно сложный, рост числа клиентов среди физических лиц по страхованию недвижимости в нашей компании составил 20%. В тяжелые времена люди чаще задумываются о том, как сохранить то, что нажито», – делает вывод Александр Кудряков.

Останавливает недоверие...

Почему же граждане неохотно покупают полисы? Главная причина, которую назвали участники опроса – недоверие, которое они испытывают к страховым компаниям – деньги за страховку все берут охотно, а вот чтобы получить полагающиеся компенсации, гражданам приходится и суетиться, и судиться, и не всегда эти хлопоты увенчиваются успехом. И это не пустые опасения: более чем у половины опрошенных москвичей (тех, что имели дело со страховщиками) возникали проблемы с получением возмещения.

Но у профессионалов другое мнение, специалисты страхового рынка уверены, что неготовность страховать кроется в нашем сознании:

– у многих жива память о том, как в РСФСР все страховало государство. Страхование с 1980-х годов было обязательным для всех жилых строений. И у людей сформировалось четкое понимание: уплата еще одного «налога» в пользу государства гарантирует помощь в случае ущерба. Так оно и было: при невысоких тарифах Госстраха практически всегда можно было рассчитывать на возмещение. Помня о славном прошлом, бывшие советские люди не хотят связываться со страховым рынком;

– современное государство само отчасти виновато в том, что люди рассчитывают на него, а не на страховую компанию: оно практически всегда возмещает потери пострадавшим от стихийных бедствий, и все это активно освещается по телевидению;

– в России не сформирована сама потребность в страховой защите. Основная масса

жилой недвижимости была получена в результате приватизации или по иной программе распределительной модели. Это обстоятельство никак не способствует формированию ответственности за свою собственность;

– «антирекламу» страхованию дополнительно создают компании, имеющие негативную репутацию на рынке ОСАГО. И потребитель, еще не успев воспользоваться услугами по страхованию имущества, уже решает, что он заранее будет обманут.

Что же касается «неправильных», заниженных, по мнению людей, компенсаций или отказов в выплатах, то эксперты полагают, что граждане зачастую сами неверно трактуют пункты договоров, заключаемых с компанией. «Например, если квартира пострадала от воды, вылившейся из вышерасположенной квартиры, а договором в качестве страхового случая предусмотрен только залив в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, произошедшей в пределах застрахованной квартиры, то отказ в выплате будет совершенно обоснованным, но не все это понимают. А еще конфликт интересов возникает тогда, когда страхователи заблуждаются в оценке текущей стоимости своего имущества. Например, телевизор, который страхователь купил пять лет назад за 100000 рублей, спустя годы уже не может быть оценен в ту же сумму, несмотря на его идеальное, по мнению хозяина, «почти новое» состояние», – объясняет Любовь Кононенко.

... и цены

Не согласны страховщики и с тем, что полисы на недвижимость стоят дорого, хотя многие участники опроса www.metrinfo.ru ответили, что воздерживаются от страхования из-за высоких цен. «Страховка сроком на год конструктивных элементов квартиры – стен и перекрытий – обходится в среднем в 0,13% от их стоимости (страховой суммы). Застраховать отделку стоит около 0,5%. Средний тариф на страхование движимого имущества (техники, мебели, одежды и т.п.) – 0,55% от страховой суммы. Стоимость страхования загородного дома (дачи) из кирпича, включая отделку, составляет примерно 0,5%, и только если дом из дерева, будет на 20–30% дороже. А за страхование движимого имущества в доме страховщики возьмут в среднем 0,7%», – рассказывает Александр Кудряков.

Кроме того, есть различные скидки – за комплексное страхование, постоянным клиентам, пенсионерам и студентам и т.п. «На мой взгляд, такие тарифы на страхование

недвижимости более чем доступны. Получается, что годовое страхование среднестатистической дачи стоит 1–2 бака бензина для автомобиля, на котором граждане ездят на дачу. А за страхование квартиры по муниципальной программе нужно платить меньше, чем за телевизионную антенну», – говорит Александр Агапов.

Нужна ли «обязаловка»

Так, может, действительно, если народ сам не понимает своего счастья, нужно ему помочь – сделать страхование жилья обязательным? Периодически, особенно на фоне природных катастроф, когда масса людей оказывается без жилья, речь об этом заходит, но реальных шагов от государства пока нет. «Обязательное страхование жилых помещений, особенно являющихся для граждан РФ единственным жильем, – совершенно здравая идея, которая в том числе защищает и финансовые интересы государства. И я надеюсь, что в конечном итоге она будет воплощена в жизнь», – говорит Любовь Кононенко.

Впрочем, не все страховщики считают идею обязательного страхования имущества правильной, хотя и уверены, что государство должно оказать поддержку. «Страхование недвижимости не может быть обязательным, так как это противоречит Конституции. Но власти должны стимулировать потребность в страховании, с одной стороны, сделав его более доступным и определив минимальные стандарты страховой защиты, а с другой – минимизировав помощь тем, кто пострадал от стихии, но не побеспокоился заранее о защите своей недвижимости», – считает Александр Агапов.

«Страхование недвижимости должно быть не обязательным, а вмененным. Например, как в Москве, когда муниципальные власти побуждают людей страховать имущество тем, что частично субсидируют тариф и тем, что выступают гарантом возмещения ущерба при наступлении страхового случая», – говорит Кудряков.

Путь развития

В целом представители страховых компаний смотрят в будущее с оптимизмом, полагая, что страхование недвижимости обязательно будет развиваться с повышением культуры и по мере того, как будет расти количество жилья, приобретенного не в подарок от

государства, а за собственные деньги или по ипотеке. Застрахованного имущества будет все больше, особенно если в поддержку данного вида страхования выступит государство. Например, будет шире использован опыт Москвы, у которой есть своя муниципальная программа: ежемесячная (очень небольшая) сумма, которую надо заплатить страховщикам, уже вписана в единый платежный документ, и каждый житель решает, страховать ему квартиру или нет. Кроме того, сами страховые компании развивают свои продукты, предлагают все больше услуг и упрощают различные процедуры.

И результаты опроса www.metrinfo.ru говорят о том, что граждане хотели бы страховаться. Напомним, что две трети участников опроса считают, что собственники должны страховать имущество. Так что какое-то неторопливое движение клиентов и страховщиков навстречу друг другу все-таки есть. Но, наверное, другого и ждать нельзя – заставить «по-быстрому» всех страховаться просто невозможно. Покупка страховки – это осознанное решение собственника, к которому он должен прийти самостоятельно.

Данные журнал www.metrinfo.ru получил с помощью телефонного опроса, проведенного по репрезентативной выборке. Она позволяет отразить мнение населения сколь угодно большого города и выдержать соотношение по полу и возрасту респондентов в зависимости от численности населения. В опросе участвовали жители города трудоспособного возраста.

Источник: IRN.ru , 17.06.14