

Самый верный способ защитить свое имущество от пожара – страхование. Это дачники и владельцы загородных домов полностью осознали прошлым летом. В этом сезоне страховщики дружно отмечают рост спроса на страхование загородных строений.

⋮

Расчет цен

«Спрос растет, причем довольно заметно. Причиной роста не в последнюю очередь считаем прошлогодние пожары», – говорит Алексей Володяев, и.о. директора дирекции развития страхования СК «МАКС».

Казалось бы, если спрос растет, можно поднимать цену страховых полисов. Однако этого не происходит. Как отмечает Александр Суслов, директор по страхованию имущества и строительно-монтажных рисков страхового брокера «Малакут», цены остались примерно на уровне прошлого года с незначительными колебаниями в обе стороны.

То есть в этом году, как и в прошлом, как объясняет Андрей Лифантий, начальник отдела страхования ответственности ОСАО «Россия», средняя стоимость полиса составляет 0,7% от страховой суммы и зависит от условий страхования (лимиты, франшизы), а также от самого объекта страхования – места его расположения, материала, из которого он построен, и рисков, которые включены в покрытие.

Однако стоимость полиса может сильно варьироваться, и, как правило, в сторону увеличения. «Стоимость страхования зависит от достаточно большого количества факторов – стоимости дома, материала, из которого он изготовлен, набора застрахованных рисков, категорий застрахованного имущества (только конструктив здания – дешевле, за страхование отделки и домашнего имущества придется существенно доплатить), режима эксплуатации (летняя дача или круглогодичное проживание), наличия охранных и пожарных сигнализаций, охраны в поселке и т.п., – объясняет Алексей Володяев. – В зависимости от всех этих параметров цена

страхования может изменяться в разы. Для стоимости страхования на год можем назвать диапазон от четверти процента до одного процента от стоимости дома. Точный расчет страховой премии возможен только после заполнения клиентом специальной анкеты (заявления на страхование)».

В частности, если дом стоит вдали от населенных пунктов, к средней стоимости страхования можно смело прибавить 10%, если в доме имеется печь или камин – еще 5%. Правда, если в доме стоит пожарная сигнализация, можно сэкономить 5%, за сторожа на участке – еще минус 15%, за охранников – 10%, за охранную сигнализацию – 5%, за огнезащитную обработку строения – 2–3%.

Причины отказа

Чем ниже риск, что дом пострадает от огня, тем ниже стоимость страхования. Конкретно для загородных строений факторы уменьшения риска перечисляет Александр Суслов: строение должно быть построено из негорючих материалов; загородный дом должен находиться на охраняемой территории по возможности со своей пожарной командой; должно содержание в доме источников открытого огня и обеспечение соответствующих мер безопасности при работе с ними; наличие в доме средств защиты: решетки на окнах, железные входные двери.

Если дом не отвечает этим требованиям, а тем более если он находится в пожароопасной зоне или переоценен, страховщик может даже отказать в страховании. Такие случаи есть. В практике СК «МАКС», например, были случаи, когда отказывали в страховании ветхих строений, строений, незаконно возведенных на чужой земле, строений, по которым заявленная клиентом стоимость явно не соответствовала реальному виду и параметрам здания.

Как рассказал Андрей Лифантьев, в ОСАО «Россия» в основном отказывают в страховании старых строений (неремонтопригодных), особенно тех из них, которые находятся в черте города, так как много случаев поджогов.

А по словам Александра Суслова, в прошлом году в ряде страховых компаний были выпущены внутренние распоряжения о временном моратории на принятие на

страхование объектов загородной недвижимости, расположенных в областях, охваченных лесными пожарами. Это связано с тем, что риск наступления потенциальных страховых случаев в данных областях был очень велик.

Риск без покрытия

Но если даже дом застраховали, есть вероятность, что выплату его владелец не получит. Чтобы не надеяться напрасно, стоит внимательно читать все пункты договора, а особенно те, которые описывают исключения из страхового покрытия.

Стандартным исключением из страхового покрытия являются случаи выявления умышленных действий самого страхователя. В некоторых компаниях исключением является нарушение правил пожарной безопасности. А если пожар, например, произошел в результате поджога, это событие квалифицируется как противоправное действие третьих лиц, и при этом, если этот риск не был застрахован, компенсироваться убыток не будет (например, если клиент застраховал дом не по полному пакету рисков, а по комбинации рисков «пожар+взрыв», и произошло событие, которое было признано поджогом, компенсации не будет).

Также не покрываются убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом и др. Например, если вы снимали старую краску с помощью паяльной лампы или сушили вещи на калорифере и в результате случился пожар, ущерб, скорее всего, не будет покрыт.

Как правило, не покрывается ущерб, который причинили имуществу владелец дома и члены его семьи, будучи в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения.

Человеческий фактор

От жары и пожаров страдают не только строения, но и люди. Повышение смертности в прошлогодние летние месяцы – признанный факт. Однако на случай резкого ухудшения

здоровья или смерти от жары никто не застрахован в буквальном смысле. Потому что полисов на такой случай на рынке нет.

Как объясняет Алексей Володяев, такого риска «смерть из-за жары» не предусмотрено, поскольку люди умирают не из-за жары непосредственно. «Наверное, каждый из нас хоть раз в жизни посещал баню или сауну, видел, какую температуру показывает в бане термометр, и в принципе все мы понимаем, что сама по себе температура 30–40 градусов убить человека не может. Смертность в жару повышается из-за обострения на фоне жары различных заболеваний, общего ослабления иммунитета и т.п., – говорит он. – Теоретически у страховщиков есть условия страхования от несчастных случаев и болезней, позволяющие предоставить клиенту соответствующую страховую защиту, на практике такое страхование будет очень рискованным и, следовательно, очень дорогим. О фактическом существовании таких программ на рынке лично мне ничего не известно. Стандартные полисы страхования от несчастных случаев такой риск не покрывают».

А жаль.

Источник: Коммерсантъ-Дом (приложение), № 36, 21.07.11

Автор: Скороходов Ю.