

РЫНОК

## О случаях и тенденциях

**По статистике на имущественное страхование приходится более половины всех собираемых премий. И немудрено – нажитое непосильным трудом всегда на первом плане.**

Николай ЛЬВОВ

### Дом

Повышенный интерес к страхованию имущества проявляется у владельцев дорогих объектов загородной недвижимости. По различным данным, в Петербурге и Ленобласти застраховано более 50% всех коттеджей. Особенно часто страхуют загородные дома, в которых хозяева постоянно не живут.

За собственниками дорогих особняков подтягиваются и владельцы небольших домиков в садоводствах стоимостью до \$20 тыс. С одной стороны, для хозяев недорогого загородного жилья страховой взнос – сумма серьезная. Средний тариф на страхование коттеджей ниже, чем для дачных домиков, так как рисков меньше. (Более того, некоторые компании вообще не

страхуют строения стоимостью менее \$20 тыс.) С другой стороны, для «средняков» – страхование жизненно необходимо. Семье с небольшим доходом сложнее восстановить свой дом, нежели человеку состоятельному.

### Квартира

Темпы страхования квартир на порядок отстают от загородного жилья – по оценке специалистов, в Петербурге защитой обеспечено около 5% жилья. И это несмотря на то что соотношение стоимости квартиры и среднего заработка давно переросло все разумные

Важно узнать, в какие сроки нужно сообщить о наступлении страхового случая в компанию. Обычно это сутки с момента наступления. Особенно жесткие временные рамки у страховщиков прописаны в договорах КАСКО – речь может идти о нескольких часах с момента обнаружения кражи. Надо всегда это иметь в виду, так как если страхователь опоздает, то он может не получить ничего.

пределы. Причина проста – большинство петербуржцев получили квартиры бесплатно, и люди продолжают воспринимать свое жилище как объект государственной заботы. Только беда, постигшая самого владельца, либо родственников-друзей-знакомых, заставит собственника жилплощади призадуматься о полисе. Принявший решение застраховать свою квартиру может включить в полис как отдельные риски, так и полный их перечень. Как правило, выбирается пакет «все включено»: стены, системы коммуникаций, отделка и имущество.

Совсем другое отношение к страхованию у владельцев новых квартир. Расставаться с новым жильем очень жалко. И хотя вероятность потерять квартиру в результате ее полного разрушения ничтожно мала, а страховая премия достаточно велика, решение часто принимается в пользу страхования.

Подстегивает динамику роста страхования жилья развитие ипотечных программ. Первое время собственник жилья платит взносы в пользу банка, постепенно вместе с выплатой кредита сумма

платежей уменьшается. Однако владелец квартиры, привыкший регулярно выплачивать страховщику определенную сумму, продолжает страховаться, но уже в свою пользу.

### Авто

Переходя от недвижимого имущества к движимому, нужно отметить очень популярное страхование автомобилей – КАСКО. Несмотря на наблюдавшийся в осенние месяцы 2005 года рост тарифов, на этот продукт остается стабильно высокий спрос. Страхуют от кражи (угона) и ущерба, как правило, в комплексе. Правда, ряд страховщиков не принимает на страхование автомобили, не оборудованные противоугонной системой, которая, по различным

Антиквариат и предметы искусства страхуются по особым условиям – необходима справка об их стоимости от оценщика. Для оценки бытовой техники и мебели берется коэффициент амортизации, показывающий степень износа.

требованиям, может включать в себя как только сигнализацию, так и дополнительные иммобилайзер и «механику». Такое решение вполне объяснимо: еще в мае этого года были зафиксированы случаи угона автомобилей с двумя (!) охранными спутниковыми системами на борту. Что уж говорить об автомобилях с «пикалками», установленными на скорую руку прямо в салоне?

### Mobile

Еще проще расстаться владельцу с носимым имуществом – мобильным телефоном, ноутбуком, фотоаппаратом. Поэтому тарифы на страхование таких предметов традиционно высоки, а многие фирмы вообще их не страхуют. Кроме того, для самих владельцев зачастую большую ценность представляет информация, находящаяся на этих устройствах, нежели сами «средства производства». Исчезновение необходимой деловой информации сопряжено с потерей времени и, как следствие, с уменьшением прибыли. Такие риски тоже страхуются, но это – тема совершенно другой статьи.

### внимание!

Одним из распространенных видов мошенничества, от которого страдают как водители, так и страховщики, являются «подставы». Новую схему этого преступления выявили аварийные комиссары компании «Союз».

## Трое против одного

**Потенциальный «клиент».** Водитель грузового автомобиля (фура-иномарка, эвакуатор, рефрижератор).

**Место.** Перекресток с плотным движением.

**Схема.** Перед перекрестком в пробке к «клиенту» почти вплотную у правого борта левым боковым зеркалом прижимается водитель «восьмерки»-«девятки». «Клиент» начинает движение, «восьмерка» тоже, прямо и немного влево для контакта на минимальной скорости. После контакта обгоняет грузовик и останавливается по возможности на перекрестке, для образования пробки. Водитель «восьмерки» заявляет «клиенту», что тот свернул ему зеркало (сломано задолго до этого!), когда трогался с перекрестка.

Работают в связке два-три автомобиля. Первый – недорогой автомобиль (ВАЗ-2108, 09, не новый.) Второй и, возможно, третий – дорогие машины – «мерседес», BMW.



Мгновенно подъезжают «мерседес» и BMW. У машин на левых наружных зеркалах есть сколы краски. Это тоже участники ДТП, которых «клиент» якобы зацепил, когда они ожидали зеленый сигнал светофора.

Далее водитель «восьмерки» заявляет, что ему нужно всего-то рублей 300, так как зеркало дешевое и оформляться в ГИБДД некогда. «Клиент» обычно расплачивается. Как только водитель грузовика рассчитался – он «попал». Хозяина «восьмерки» в качестве «свидетеля» записывают водители «мерседеса»

и BMW, и он спокойно уезжает. Далее с «виновника» ДТП «потерпевшие» требуют компенсацию (обычно \$100-200). Если клиент «потек» – получают деньги и быстро уезжают. Если же у него не хватает средств, то кто-то один из «потерпевших» проявляет великодушие – прощает «долг».

Схема безупречна тем, что даже если «упертый» клиент решает оформлять ДТП официально, у него практически нет шансов доказать свою невиновность. Против него – три «разных» водителя.



Перечень страховых организаций, не имеющих право заключать договоры ОСАГО (по состоянию на 01.12.2005)

Наименование	Город	Лицензия	Регистрационный номер	Приказ ФССН	№ и дата публикации в Финансовой газете
<b>Лицензия ограничена</b>					
ОАО «Росмедстрах»	Москва	3646 Д	3395	№318 от 03.11.05	№45 от 10.11.05
ООО «СК «Универсальный полис»	Москва	4628 Д	3098	№339 от 11.11.05	№46 от 17.11.05
<b>Лицензия приостановлена</b>					
ОАО «СК «Итиль»	Казань	4538 Д	1858	№365 от 18.11.05	№47 от 24.11.05
ООО «СК «Наша Надежда»	Нижний Новгород	3535 Д	2940	№262 от 21.10.05	№43 от 27.10.05
ЗАО «СК «Фиделити-Резерв»	Москва	3418 Д	2613	№395 от 25.11.05	№48 от 01.12.05
<b>Лицензия отозвана</b>					
ООО «СК «Авест»	Красногорск	3706 Д 4357 Д	3129	№95 от 26.05.05	№22 от 02.06.05
ЗАО «АСК «Доверие»	Санкт-Петербург	3926 Д 4358 Д	91	№129 от 07.07.05	№28 от 14.07.05
ООО «Евро-Азиатская СК»	Екатеринбург	3351 Д	2400	№148 от 08.08.05	№33 от 18.08.05
ООО «Западно-Сибирская транспортная СК»	Нижевартовск	3410 Д; 4314 Д	2634	№95 от 26.05.05	№22 от 02.06.05
ОАО «СО содружества независимых государств»	Санкт-Петербург	3989 Д 4452 Д	1429	№159 от 02.09.05	№36 от 8.09.05
ООО «ФСО «Столичное»	Москва	4581 Д	3258	№262 от 21.10.05	№43 от 27.10.05