

инструкция

Затянувшийся сезон

Середина декабря 2006 года. Плюс пять. Подруга насобираала в Подмоскowie лисичек. Леса Ленобласти кишат опятами и клюквой. Друзья «по-летнему» рыбачат на Свири, а муж привез с дачи мешок свежевывросшей петрушки. Встречать Новый год на даче не хочется – на улице слякотно, а на елках нет симпатичных снежных шапок. Значит, дачный сезон все-таки заканчивается. Значит, дачу пора страховать.

Татьяна СТОЛЯРОВА

ТЗ

В действительности все было не так, как на самом деле. И застраховать мне было поручено не свою дачу, а дачу шефа. Угрюмый начальник сунул мне бумажку со своими каракулями, сообщив, что он понятия не имеет, сколько стоит этот долгострой и что застраховаться нужно «на полную стоимость» и по телефону, поскольку «ни с каким андеррайтером он ни на какой осмотр не поедет». Кто такой загадочный «андеррайтер», я спросить не успела – топ-менеджер убрался восвояси.

Расшифровка каракулей дала следующие результаты:

Исходные данные:

- 1) Размер 6x8 м.
 - 2) 4 этажа – два обычных, два мансардных (ступеньками).
 - 3) Смешанное строение – бетон, дерево, сайдинг, шифер, ЦСП.
 - 4) Кирпичная печь.
 - 5) 50 км от центра города, 10 км за чертой города.
 - 6) Пожарный водоем – рядом. Водопровод – летний и зимний, по дому не разведен.
 - 7) Строительство не завершено – нет внутренней отделки и стекол на верхних этажах (окна затянуты пленкой).
 - 8) Железобетонный цокольный этаж, в котором в отсутствие хозяев хранятся инструменты и бытовая техника.
 - 9) На окнах нижних этажей – решетки.
 - 10) Постоянно на даче не проживают.
- Есть фотографии дома, но не самые свежие.

К вышеозначенному рукописному шедевр шефа прилагался аккуратный печатный листочек со списком из одиннадцати компаний. Родом листочек был из бухгалтерии и имел потрясающий заголовок: «Список страховых компаний, которым можно доверять, потому что у них есть деньги на рекламу в нашей газете». Не смея оспаривать столь смелое заявление (простите за каламбур), я принялась за работу.

В наш просвещенный век телефоном пользуются только те, кто не знает, где на клавиатуре находится клавиша «any key». Поэтому я быстро набросала письмо и отправила его по электронной почте всем одиннадцати респондентам, предупредив, что выбирать страховщика для родного начальника я буду, в том числе, и исходя из скорости ответа на мое послание.

Спрашивала я немного:

- 1) Как мне определить стоимость дома? Дом строится более десяти лет. Чеки на стройматериалы и работы в большинстве своем не сохранились. При этом застраховаться хочется на полную стоимость, от всего, включая кражу инструмента и стройматериалов.
- 2) Какие документы я должна предоставить? Какие еще сведения требуются?

3) Можно ли застраховаться без выезда на место?

4) Из чего складывается стоимость страховки и сколько она составит в абсолютных и относительных величинах?

5) Каковы мои действия в случае пожара, взрыва, кражи?

Завершив сей нелегкий труд, я спокойно отправилась пить кофе.

Первый

Вернувшись к компьютеру через двадцать минут я была приятно удивлена, обнаружив в своем почтовом ящике письмо из ГСК «Югория». Сотрудница компании Инна Перегудова информировала меня о том, что дачу застраховать можно в рамках правил страхования строительно-монтажных работ (СМР), стоимость определяется в соответствии с рыночной ценой на момент страхования, застраховать можно без осмотра, по фотографиям, с тарифом 1% от стоимости дома. Правила страхования прилагались к письму.

Решив, что дело в шляпе, я принялась за чтение правил. Что меня и добило. Осилить 23-страничный документ я не смогла. Еще несколько смушало то, что страховать предлагали по правилам страхования СМР, хотя работы сии были уже практически завершены. Я снова связалась с Инной, попросив сделать мне выборку из правил, касающуюся только страхования дач, и дать дополнительные разъяснения. Ответ вновь не заставил себя долго ждать, но у меня, как у девушки основательной, возникли новые вопросы.

В общей сложности наша переписка продолжалась ровно сутки с перерывом на обед, ужин, сон и завтрак. Инна объяснила, что в моем случае используются правила страхования СМР, поскольку строительство не завершено. Правила страхования имущества физлиц в «Югории» рассчитаны только на завершенные объекты. Я получила перечень документов, необходимых для заключения договора, и выяснила у шефа, что документов у него таких нет. Обрадовала готовность сотрудников «Югории» обзвонить риэлтеров, для того чтобы выяснить стоимость дома. Еще я получила замечательную табличку с перечнем моих действий при наступлении различных страховых событий. С небольшими дополнениями от других страховщиков она приведена в конце статьи.

К сожалению, застраховать домик в «Югории» так и не удалось – документов, имеющихся у начальника, оказалось недостаточно, и меня честно предупредили, что при таком объеме документации могут быть проблемы с получением выплаты страхового возмещения. Я мысленно поставила «плюсик» менеджеру «Югории» за предупреждение, вслух пожалев, что «не срослось» – самые оперативные в число победителей не попали.

Второй

Второй ответ я получила через два часа после своей рассылки. В письме присутствовал список уточняющих вопросов, на которые я быстро ответила. Излив душу о «незавершенном строительстве» и «отсутствии документов», я получила ответ, что такой объект на страхование, скорее всего, принят не будет, а если и будет, то с очень высоким тарифом. Второй претендент быстро сошел с дистанции.

Еще через два часа пришло письмо от Петербургского филиала страховой компании «Арбат». В отличие от сообщений двух предыдущих респондентов, письмо содержало полный перечень ответов на мои вопросы. Хотя они были крайне лаконичны и было видно, что писались второпях, основное я из ответов вынесла: стоимость здания может определить страховщик по своей методике; если она составит мене \$30 тыс., то возможно страхование без осмотра (при наличии фотографий). Тариф будет зависеть от материала стен, кровли, наличия охраны и некоторых других факторов, которые я должна буду указать в анкете. Порадовало, что специалисты «Арбата» заранее знали, что большинства документов на дом у шефа пока и быть не может, поскольку дом не достроен. Было предложено прислать правила страхования имущества физических лиц. Но от этого я, помня о своем опыте с «Югорией», наотрез отказалась. Что же, «Арбат» стал реальным претендентом на победу. Расстраивало только то, что не были названы конкретные тарифы (хотя бы в процентах) – ведь информацию о строительных материалах дома я отправляла.

Третий

Четвертое, и последнее, письмо пришло ровно через сутки после рассылки. Как раз тогда, когда я завершала свое общение с «Югорией». Именно поэтому суточное отставание респондента от «пилетона» не очень смутило.

Ответ был из «АСК-Петербург» от главного андеррайтера по страхованию имущества Дмитрия Гузеева, и я сразу в него влюбилась. В ответ, разумеется. Впервые я увидела, что мне не нужно ничего дополнительно выяснять. Были названы и страховая сумма (1 млн 300 тыс. руб.), и размер страховой премии (8700 рублей, что в относительных величинах составляет 0,67%). Правда, выяснилось, что ехать ленивому начальнику на дачу все же придется, но компания выразила готовность предоставить свой транспорт и уверила, что осмотр не займет более получаса. Прикинув, что названная стоимость дачи (страховая сумма) в долларах заметно превышает порог в 30 тыс., обозначенный «Арбатом», я со злорадством поняла, что даже если шеф выберет в качестве страховщика «Арбат», поездки на свежий воздух ему не избежать.



Накладка вышла и со стройматериалами, а также инструментами и бытовой техникой. В «АСК-Петербург» сообщили, что не возьмут их на страхование от кражи, поскольку дом недостроен и проникнуть в него не составляет труда. Но это обстоятельство, как раз, шефа не смутило, поскольку «стройматериалы давно пора прибить на место». А что касается инструментов и утвари, он решил, что сможет убедить представителя компании в том, что они находятся под надежной защитой полуметровых бетонных стен цокольного этажа и двух железных дверей – «сами посмотрят, раз уж все равно туда тащиться».

Кто же?

Признаться, если бы я страховала свою дачу, я бы выбрала «АСК». Но, наверное, во мне говорит простое женское желание прокатиться «с ветерком» на чужой машине. Все-таки «АСК» ответила заметно позже «Арбата». Но пусть «чиф» выбирает сам.

В России громадное количество недостроенной или неоформленной должным образом загородной недвижимости, которая подвергается ничуть ни меньшим рискам, чем вся остальная. Ее нужно страховать, а поэтому лучше заранее обзавестись необходимыми бумагами.

Кстати, прочитав мой «опус», шеф хмыкнул, сказал, что «в целом – неплохо, но есть одна очень серьезная ошибка». На мой немой вопрос он, воздав палец к небу, ответил: «Правила страхования нужно читать! Так же, как и договор. Обязательно». Что ж, наверно, он прав.

выбор редакции

Редакция газеты страхового рынка, безусловно, должна быть застрахована. Это касается как имущества редакции, так и жизни, здоровья и имущества ее сотрудников. В этой связи «Страховой случай» открывает две новых рубрики под названием «Инструкция» и «Выбор редакции». К участию в рубриках приглашаются члены Редсовета, партнеры и постоянные рекламодатели. В каждом номере «на лот» будет выставляться очередной объект страхования. Наш корреспондент, не имеющий опыта практического страхования, будет связываться со страховыми компаниями и просить объяснить, каким образом должно производиться страхование, какова последовательность действий страхователя, на что следует обратить внимание. Компаниям будет предложено рассчитать стоимость страховки рассматриваемого объекта. По результатам ответов будет готовиться материал, содержащий потребительскую инструкцию по страхованию объектов какого-либо типа, и определяться победитель по заранее заданным критериям. В качестве критериев, как правило, будут выступать скорость ответа, подробность объяснения, стоимость, наличие дополнительных услуг. Мы представляем вашему вниманию первый материал рубрики «Инструкция».

Когда верстался номер

С обычным для российского человека удивлением, мы обнаружили, что у нас закончилась страховка ОСАГО на оба редакционных автомобиля. Поскольку тарифы по ОСАГО стандартны, а вручение подарков жестко преследуется со стороны государства и РСА, мы не стали проводить «тендер» и предложили застраховать машинки тому, кто первым откликнется на наш призыв. **В итоге первый автомобиль «Медиаиндекса» был застрахован по ОСАГО в «АСК-Петербург».**

Действия при наступлении страхового случая

Страховой случай	Ваши действия
Пожар	Вызвать пожарных, даже если огонь потушен без них, происшествие необходимо официально зафиксировать.
Противоправные действия третьих лиц	Немедленно обратиться в милицию по факту причинения материального ущерба.
Залив водой	Вызвать представителей эксплуатационных служб (при их наличии), для составления акта о происшествии.
Стихийные бедствия	Связаться со страховой компанией.
Взрыв газа	Кроме пожарных, вызвать представителя Горгаза или аналогичной областной организации. Он должен составить акт и установить причины взрыва.
Удар молнии	Если идет возгорание, то вызвать пожарных (см. пункт про пожар). Вызвать представителей эксплуатационных служб для составления акта (см. пункт о заливе водой).
Падение объектов	Обратиться в милицию по факту причинения материального ущерба.

Первое условие: соблюдать хладнокровие. Не убиваться: имущество застраховано – ущерб вам возместят!