

ния движимого имущества. Как правило, если человек решил застраховать жилье, то он страхует его по всем рискам.

## Что почем?

Стоимость страхового полиса зависит от многих факторов, в том числе от даты запуска дома в эксплуатацию, периодичности капитального ремонта, расположения квартиры (как правило, тариф на страхование жилья на первых и последних этажах немного выше), от наличия бытового газа. Поэтому тариф определяется с каждым клиентом индивидуально. В среднем же тариф по конструктивным элементам составляет 0,15% от страховой стоимости, по отделке – от 0,3% до 0,4%.

## Сглаживаем потери

Именно во избежание в том числе и вышеупомянутой ситуаций, страховые компании призывают страховать не только свою собственность, но и свою ответственность перед третьими лицами. В данном случае вина лежит на том, кто эксплуатирует внутренние коммуникации, следит за их состоянием и обязан поддерживать в надлежащем виде.

Многие страховщики сами предлагают своим клиентам застраховать ответственность перед третьими лицами, и такой шаг способен защитить владельца квартиры от больших финансовых потерь в случае наступления неприятной неожиданности. Средний тариф составляет 0,9 % от страховой суммы. Кстати, полис страхования гражданской ответственности можно приобрести не только в нагрузку при страховании имущества, но и отдельно.

## А можно подешевле?

Можно! Если указать в полисе франшизу (ту часть убытков, которую клиент будет оплачивать сам). С одной стороны, клиент может и сам компенсировать мелкий ущерб, при большом же ущербе собствен-

ных средств клиента может и не хватить. С другой, копейка рубль бережет и даже по незначительным страховым случаям лучше получить компенсацию. В любом случае, каждый решает сам для себя: включать франшизу в договор страхования или нет.

## Оформляем страховку

Чтобы оформить страховку, личное присутствие клиента в офисе страховой компании необязательно. У каждой страховой компании, в том числе и страховой обществу «Регион», есть штат страховых агентов, которые помогут разобраться со всеми тонкостями страхования. Если речь идет о страховании конструктивных элементов и отделки и при этом ее стоимость не превышает 10% страховой стоимости жилья, документы предоставлять не нужно. Если страхуется движимое имущество, то необходим перечень этого имущества с указанием его стоимости. Помочь оценить страхуемое может эксперт страховой компании. При страховании отделки, превосходящей 10% от стоимости квартиры или дома, желательно иметь договор со строителями, утвержденную смету произведенного ремонта, документы, подтверждающие стоимость использованных материалов. Они пригодятся при наступлении страхового случая, чтобы выплаты не оказались заниженными. Тогда у страховщика не возникнет вопросов, почему отделка оценена так высоко.

## План действий

В договоре страхования в графе «Обязанности сторон» обычно четко прописан механизм действий в ситуации, когда наступил страховой случай. И если ему следовать, то никаких проблем с получением компенсации не возникнет. Так, владельцу полиса необходимо сообщить по телефону, указанному в полисе, о случившемся. Далее в течение

## Кстати

В 1996 году в Москве для стимуляции страхования гражданами своего недвижимого имущества была введена программа льготного страхования жилья. Вариант оптимальный и самый недорогой по соотношению цены качества. Если квартира будет уничтожена, то по полису можно получить новую.

Согласно программе, все выплаты поделены между государством и страховыми компаниями, круг которых ограничен и определен для участия в ней. На долю страховщика приходится 70% от общих убытков, а Правительство Москвы выплачивает соответственно 30%.

Стоимость страховки по такой программе 90 копеек на 1 кв. м. жилья в месяц. Оплатить страховой взнос можно в данном случае по квитанции вместе с жилищно-коммунальными услугами. И владелец сам для себя решает, оплачивать страховку или нет. При нехитрых подсчетах получается, что полис на среднюю «двушку» составит 500-550 рублей в год (в зависимости от метража) при страховой выплате 17 тыс. рублей за кв.м. Действовать она начинает с первого числа месяца, следующего после оплаты. При желании сумму взносов и, соответственно, выплат можно увеличить. Тогда начинает действовать еще один способ покупки страховки, когда владелец квартиры может оформить годовой полис в офисе компании, внося 18 руб. за «квадрат». В этом случае выплаты по каждому метру будут выше – 25 тыс. руб.

Данная программа имеет не только плюсы, но и минусы. Возможно, поэтому москвичи особенно не торопятся пользоваться такой страховкой.

Так, в пакет рисков входит защита от аварии водопроводных, отопительных и канализационных систем, пожара и взрыва бытового газа. Но при этом не защищает от таких последствий, как заливы (что не является аварией коммуникационных систем) и ущерб, нанесенный противоправными действиями третьих лиц.

Основной же фактор, препятствующий развитию данной программы, считают эксперты, связан с невозможностью в случае серьезных убытков покрыть ущерб в полном объеме.

указанного времени (обычно – трех дней) написать заявление о возмещении и принести его в компанию. Вместе с ним нужно предоставить полис, удостоверяющие личность документы, свидетельство о праве собственности. Одновременно с этим подготовить документы из компетентных органов.

## Самое главное

Прежде чем расставаться с деньгами в пользу страхового полиса, просто необходимо внимательно ознакомиться с договором: прочитать его не просто для галочки, но и понять, все ли желаемые интересы клиента в случае чего будут удовлетворены. Не забудьте про исключения из страхового покрытия, другими словами, нужно обратить внимание на те пункты, согласно которым

тот или иной факт не будет считаться страховым случаем. Например, некоторые страховые компании отказывают в выплате из-за грубых нарушений клиентом правил пожарной безопасности или в случае, если застрахованное движимое имущество пострадало «по тому» адресу. Кроме того, страховым случаем не признается ущерб, «в результате физического износа конструкций, оборудования, материалов, нарушения нормативных сроков их эксплуатации, производственных, строительных дефектов, конструктивных недостатков, некачественного выполнения монтажных работ».

В любом случае, за вопрос, пусть он и покажется страховщику глупым, бить вас не будут, зато останетесь при своих интересах: «И овцы целы, и волки сыты».