

дения водой, — что, пожалуй, является самой существенной угрозой для отделки после возникновения пожара, — комментирует Михаил Меженник. — А для конструктивных элементов здания страшны разрушения, то есть появления трещин в стенах и последствия ведения строительных работ в непосредственной близости от объекта страхования».

Отделать, застраховать и спать

Итак, кроме самих квартир, то есть стен и перекрытий, страховые компании предлагают застраховать инженерное оборудование и отделку квартиры.

К отделке жилых помещений и строений относятся все виды штукатурных и малярных работ; отделка стен всеми видами дерева и другими материалами; оклеивание стен обоями; элементы пола и потолка, которые могут загореться, покрытие пола и потолка, дверные и оконные конструкции, включая остекление балконов и лоджий; встроенная мебель.

Стоимость страхования отделки составляет в среднем 0,3–0,5% от ее цены. При этом она зависит от состояния дома и коммуникаций, наличия противопожарных систем и других факторов, влияющих на риск возникновения пожара, потопа, противоправных действий третьих лиц и других страховых событий. Существует три категории оценки отделки, в зависимости от тех материалов, которые используются при ремонте — VIP, средняя и не дорогостоящая отделка. Страховая сумма здесь может определяться как на основании предварительного осмотра, так и без него. При этом эксперты советуют при дорогостоящем ремонте призвать на помощь эксперта компании, который поможет составить описание имущества с учетом его рыночной стоимости и износа.

Разница в цене полиса при страховании квартиры с отдел-

кой и без нее существует. Ставка по страхованию отделки выше ставки по страхованию конструктивных элементов и составляет от 20 до 30% стоимости комплексного пакета, включающего также предметы интерьера.

Отделку застраховать можно и отдельно от «конструктива». Как правило, те собственники жилья, которые добровольно страхуют свое имущество, страхуют отделку и мебель; конструктивные элементы страхуются реже. Однако надо понимать, что зачастую все зависит от факторов риска. Допустим, если вблизи дома ведутся строительные работы, риск, конечно, повышается.

Эксклюзивная отделка

При страховании отделки важным является ее вид и стоимость материалов. Например, побелка на потолке может быть обычной, но при этом паркет на полу жилец постелил дорогой, дубовый. Тогда каждый из этих элементов при страховании можно оценить отдельно, либо страховать только самое дорогое. Но и тарифы при этом применяются более высокие.

Чеки, квитанции и накладные

Когда вы планируете осуществить ремонт, а затем застраховать результаты улучшения своей среды обитания, собирайте чеки. Страховщик возьмет на защиту не только сами отделочные материалы, но и стоимость ремонтных и отделочных работ. Такую оценку проведут эксперты страховой компании, которые знают данный рынок. Они смогут выяснить реальную цену страхуемых предметов и работ. Но если клиент не согласен с такой позицией, тогда можно предъявить страховщику квитанции об оплате, чеки и другие бумаги, подтверждаю-

щие, что та или иная фирма сделала ремонт по заявленной стоимости. К сожалению, такие документы могут предложить не все фирмы.

Если же привычная обстановка надоела вам еще во время действия прежнего полиса страхования квартиры, чеки тоже помогут.

Допустим, вы меняете обычное окно на стеклопакет. Если с ним что-нибудь случится во время действия договора страхования, то страховая компания будет оплачивать ущерб исходя из стоимости старого окна, поскольку именно о нем идет речь в договоре. Уведомив страховую компанию об изменении стоимости застрахованного имущества и предъявив подтверждающие финансовые документы, вы приведете в соответствие страховую сумму, указанную в полисе и реальную стоимость имущества. При этом, вполне вероятно, придется немного доплатить за страховку, поскольку объем ответственности страховщика возрос.

Если страховой случай наступил, например, частично залило водой комнату, то в такой ситуации страховщики выплатят компенсацию за ремонт, который необходимо провести на пострадавшей части потолка и обоев.

«Оперативный» полис

Все чаще россияне не тратят драгоценное время на сбор справок и оценку имущества при оформлении договора страхования, а предпочитают застраховать себя или свое имущество посредством экспресс-страхования. Экспресс-страхование — это упрощенная система страхования, которая экономит время и деньги страхователя. Договор заключается без заполнения заявления, описи и без осмотра. На выбор страхователя предлагаются фиксированные страховые суммы, страховые взносы. Также страхователь выбирает ва-

риант комбинаций страховых рисков, в связи с чем такое страхование часто называют коробочным. Экспресс-продукты включают в себя наиболее вероятностный и оптимальный набор рисков. Например, при страховании квартиры предусмотрен следующий набор рисков: пожар, взрыв, удар молнии, повреждения водой, стихия, противоправные действия. Обычно договор экспресс-страхования заключается сроком на один год. Коробочный продукт удобен, когда объект страхования не выходит за рамки стандартов и стоит сравнительно небольших денег.

Михаил Меженник отметил, что в компании «Регион» в настоящее время активно развивается выездное обслуживание. При необходимости сотрудники выезжают непосредственно на объект, осматривают его, оценивают, заполняют договор страхования и принимают оплату прямо на месте. «Таким образом, снижаются затраты наших клиентов — что позволяет предлагать более конкурентный уровень сервиса и адекватные тарифы», — заметил эксперт.

Нужно знать!

Существуют случаи, когда застрахованный может и не получить свою страховку. По словам специалистов, здесь нет никаких подводных и все прописано в договоре, главное, не упустить из виду такие ситуации, как: несвоевременное извещение страховой компании о наступлении страхового случая, добровольный отказ от имущественных претензий к тем, кто в ответе за ущерб, непредоставление соответствующих документов о произошедшем страховом случае, неизвещение страховой компании об изменении степени риска (например, произведены ремонтные работы без уведомления об этом страховой компании).