



Недо-охват

«Дешевые дома нешироко охвачены страхованием», — делится мнением Клавдия Меньшикова, андеррайтер по страхованию имущества физлиц Центра имущественного страхования Северо-Западной дирекции «РОСНО». «Просто у россиян менталитет такой. У меня был случай, когда в Отрадном сгорело 18 домов, и я приехала в это городок, чтобы поработать с потенциальными клиентами. Но даже после того случая никто из жителей не застраховался».

По-другому оценивает ситуацию начальник отдела рекламы Северо-Западной страховой компании (СЗСК) Екатерина Медвинская: «Спрос на страховании сейчас достаточно большой, так как очень много горожан оставляют свои дачи на зимний период. Также к осени, в основном, завершается строительство новых дач — следовательно, хозяева, которые потратили значительные суммы, хотят приобрести финансовую защиту своих вложений».

Недо-страхование

«В отдаленных уголках Ленобласти и в регионах СЗФО дома очень часто застрахованы на неполную стоимость из-за неплатежеспособности населения. Ближе к Петербургу даже владельцы садовых домиков, а уж тем более владельцы дорогих домов страхуются, как правило, на полную стоимость. Смены этой тенденции я не ощущаю, — говорит Клавдия Меньшикова. — Кстати, особенно часто пытаются застраховать на полную стоимость деревянные строения — владельцы даже пытаются увеличить страховую стоимость своих домов. А вот хозяева

каменных, наоборот, стараются ее немного понизить».

Мнения, близкого к этому, придерживается и Наталья Исакова, начальник отдела страхования имущества физических лиц Санкт-Петербургского филиала СГ «СОГАЗ»: «В сегменте домов невысокого класса преобладает страхование на неполную стоимость, в сегменте элитного жилья — на полную».

Начальник отдела страхования имущества Санкт-Петербургского филиала Московской страховой компании (МСК) Екатерина Данильченко более высоко оценивает степень сознательности клиентов: «На данный момент люди уже поняли все минусы, связанные со страхованием на неполную стоимость, а именно то, что при наступлении страхового события выплата будет произведена частично — в соответствии с заявленной страховой суммой. Поэтому сейчас преобладает страхование на полную стоимость».

Недо-интерес

Самый массовый сегмент загородного страхования — недорогие дома — станет интересен широкому

недвижимость

Недорогое

Владельцы недорогих (стоимостью от 100 тыс. до 300 тыс. руб.) дачных домиков пока не интересны большинству страховых компаний. От этого страдают, в первую очередь, сами домовладельцы: никто не вступает в конкурентную борьбу за их симпатии и никто не спешит обслужить их «по высшему классу». Но виноваты в этом сами дачники. Так считают страховщики.

Алексей КРЫЛОВ

кругу страховщиков только после того, как в нем возобладают две важных тенденции. Во-первых, должно начать страховаться подавляющее большинство домовладельцев (пока же это делают, по данным компании «Росгосстрах», от 30% до 40% собственников). Во-вторых, они должны начать страховать свои дома на полную стоимость.

Таким образом, рынок может только то, о чем мы уже говорили: поселки должны страховаться массово (чтобы по итогам поездки агент заключал хотя бы 5 или 10 договоров в каждом населенном пункте) и на полную стоимость (это выгодно обеим сторонам: агент, опять же, заработает больше, а домовладелец после страхового случая получит полную выплату, реально соответствующую величине убытка). Без соблюдения этих условий домовладелец «эконом-класса» попросту не интересен страховщикам, так как потерянное им время не окупится «копеечными» страховыми премиями.

Недо-верие

О причинах недостаточно высокого спроса на страховые услуги мы решили узнать из первых уст, для чего позвонили в правление садоводства «Трудолюбие», расположенного в поселке Белоострове. Председатель правления, постеснявшийся представиться, объяснил: «У нас здесь рядом несколько садоводств, причем один из садоводов работает агентом в страховой компании и всем предлагает свои услуги.

Многие отказываются от них. Возможно, свою роль сыграл недавний отрицательный пример: у одного из садоводов сгорел дом, а потом тот ходил и всем рассказывал: «Бегаю, мучаюсь, а ну эту страховую компанию к черту!» Потом эта история переходила из уст в уста».

Со слов председателя мы поняли, что до сути проблемы никто не доискивался, хотя причины недовольства садовода могли быть самые разные.

Екатерина Данильченко отметила еще ряд причин, препятствующих массовому страхованию дачных строений: «Основной бум застройки садоводческих хозяйств пришелся на 70-е годы XX столетия. Соответственно большинству домов в садоводствах более 30 лет. Отсюда возникают проблемы с корректной оценкой имущества и, как следствие, с выплатой по страховому событию. Кроме того, бывает сложно предоставить доказательства наступления страхового события в страховую компанию, особенно если дом удален от месторасположения компетентных органов (милиция, пожарные и т. п.). Ну и, конечно, недооформление. Тут люди сами виноваты — сначала страхуют дом на неполную стоимость, а потом обижаются, почему им мало платят».

Впрочем, о недоверии говорят не все страховщики. «Особого недоверия нет, просто наши люди не привыкли к тому, что имущество следует страховать», — предполагает Екатерина Медвинская.

Судите сами

При среднем страховом тарифе 1,0-1,2% компания, застраховав домик стоимостью, например, 150 тыс. руб., получит 1500-1800 руб. страховой премии, а агент, в свою очередь, 250-270 руб. вознаграждения. Маловато для целого рабочего дня! А ведь мы привели здесь «идеальные» цифры: при распространенном сейчас страховании домов на 40% их реальной стоимости все вышеприведенные показатели следует уменьшить еще в 2,5 раза. Кроме того, если дом страхуется с осмотром, следует еще вычесть затраты на дорогу.

Гамаль Пусурманов

Заместитель директора филиала «ОРАНТА-ПЕТЕРБУРГ» СК «ОРАНТА»

Заканчивается дачный сезон, домики остаются пустовать. Что им грозит? Как их от этого защитить?

Действительно, проблема сохранности застрахованного имущества — дачных и садовых домиков — в осенний и зимний периоды существует. В основном ущерб застрахованным дачным и садовым домикам причиняется противоправными действиями третьих лиц, которые незаконно проникают в данные строения и хозяйственные постройки, выламывая входные двери и окна, уничтожают находящееся в них домашнее имущество и садовый инвентарь. Нередки случаи и умышленных поджогов дачных и садовых домиков, хозяйственных построек.

Случаи, связанные с действием неблагоприятных природных явлений (сильный ветер, град и т. п.), довольно редки и выражаются чаще всего в повреждении отдельных элементов строений, не приводящих к серьезной порче застрахованного имущества.

Единственный способ обеспечения сохранности застрахованного имущества наша компания видит в создании надежной охраны в дачных массивах и садоводствах. Постоянное присутствие на территории садоводства (дачного кооператива) сторожей и охранников, неформально выполняющих свои обязанности, позволяет в большинстве случаев предотвратить причинение ущерба застрахованным строениям.

Насколько широко охвачены страхованием дачные и садовые дома?

Имея большую практику страхования дачных и садовых домиков, наша компания сотрудничает со многими дачными кооперативами, в том числе в Санкт-Петербурге и Ленинградской области, осуществляя страхование как имущества (линии электропередач, водонапорные башни, водоводы и т. п.) дачных кооперативов, так и имущества, принадлежащего членам этих кооперативов.

Можно отметить положительную тенденцию в увеличении от года к году количества заключаемых договоров страхования. Такая тенденция обусловлена, не в последнюю очередь, и разнообразием страховых программ, которые предлагаются клиентам с учетом различий в их финансовых возможностях по оплате договоров страхования.

Вместе с тем хотелось бы, чтобы данный сектор страхования достиг размеров, адекватных существующим объемам дачного рынка.

От каких рисков чаще всего страхуются дома?

Можно выделить так называемый стандартный пакет рисков, включающий «основное покрытие» — пожар, и другие риски: залив, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц и падение предметов. Данный набор рисков, как показывает практика, в полной мере отвечает потребностям населения при страховании их дачных и садовых домиков, а также находящегося в них домашнего имущества.

У нас разработаны как стандартные полисы страхования, так и полисы, включающие в страховое покрытие и другие страховые риски, например, гражданскую ответственность перед третьими лицами за причинение вреда их жизни, здоровью или имуществу. Речь идет о случаях, когда в результате действий самого страхователя, решившего, допустим, спилить засохшее дерево на своем дачном участке, повреждается упавшим деревом дом соседа. В этих случаях ущерб, причиненный соседу страхователя, возмещает страховая компания.

Какое страхование сейчас преобладает: на полную стоимость или на неполную?

В настоящее время практически все договоры страхования заключаются клиентами на полную, действительную, стоимость страхуемых строений и домашнего имущества. Дело в том, что страхование имущества не на полную стоимость чревато последствиями в виде пропорциональной выплаты страхового возмещения. Статья 949 Гражданского кодекса Российской Федерации прямо предусматривает, что если в договоре страхования имущества страховая сумма установлена ниже страховой (действительной) стоимости, страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить страхователю (выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков — пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости имущества. Поэтому в интересах самих клиентов заключать договор страхования на полную стоимость имущества — дачных и садовых домиков, домашнего имущества, садового инвентаря и т. п.

В этом вопросе, на наш взгляд, оказывают положительное влияние на широкие слои населения средства массовой информации и сами страховые компании.