

# Дорогое

**Начало осени – то время, когда все страховые компании подводят предварительные итоги в области страхования загородных домов и их содержимого. «Горячий» сезон миновал, тенденции подмечены, выводы сделаны...**

## Портрет

Этим летом средняя цена страхового строения коттеджного типа в Ленобласти составляла около 1,5 млн руб. Цены несколько подросли по сравнению с прошлым годом, но подорожание «среднего» коттеджа никак не связано с его качественными изменениями. Оно было вызвано общим ростом цен на недвижимость и отделочные материалы. А вообще «портрет» среднестатистического застрахованного дома не изменился – это по-прежнему деревянное строение, виниловый сайдинг, крыша из ондулина или металлочерепицы, средняя стоимость – 1,4-1,5 млн руб.

## Коллективизм.spb

Наиболее активное развитие на страховом рынке получили программы коллективного страхования дачных и коттеджных поселков. Страховщики предлагают «организованным» владельцам коттеджей и дачникам значительные скидки, требуя от них совсем немного, а именно – скоординировать свои действия и застраховать все дома одновременно.

Теоретически, такое страхование выгодно всем – как страхователям, так и страховщикам. Первым – потому что по таким программам применяются скидки от 5% до 15%. Кроме того, в поселках может иметься общее имущество (водопровод, электросети, очистные сооружения, дороги, ограждения и пр.), которое тоже может быть застраховано со скидкой. Вдобавок, страховые компании смогут осуществлять меры «коллективной профилактики» страховых событий (например, сооружая общие дренажи и пожарные водоемы, устанавливая системы видеонаблюдения, обновляя электрохозяйство). Вторым – по понятным причинам, уже упомянутым в предыдущей статье.

Но, как выяснилось, менталитет жителей коттеджных поселков не сильно отличается от такового владельцев садовых участков. Оказалось, что и им не так-то просто организовать и скоординировать свои действия для заключения договора.

«У нас были случаи коллективного обращения клиентов, но они так и не смогли скоординировать свои действия, – говорит Екатерина Мелкова, ведущий специалист отдела розничного страхования филиала СО «Ингосстрах» в Санкт-Петербурге. – Скидки они действительно получили бы...»

Владельцы коттеджей, особенно – дорогих, отличаются индивидуализмом, да и скидки для них не имеют большого значения. Но страховщики в Петербурге продолжают ждать от потенциальных клиентов первого шага.

## Элитные мелочи

Все чаще страховые компании выводят на рынок программы страхования строений и домашнего имущества по классу «Элитный дом». Главная особенность таких программ заключается в том, что по ним могут быть застрахованы не только жилые дома и хозяйственные постройки, но и множество дополнительных видов имущества (например, элементы внешней отделки и декора, элементы ландшафтного дизайна, антенны, спутниковые телевизионные системы, коллекция, антиквариат, охотничье и коллекционное оружие) и даже расходы по найму жилья на время ремонта застрахованного помещения, поврежденного в результате наступления страхового события.

Разговорами о страховании редких тапочек, дорогих детских игрушек, эксклюзивных банных халатов и т. п. в последнее время пестрят московские СМИ, но, как объяснили нам петербургские



страховщики, ничего принципиально нового во всем этом нет – тут мы имеем дело с обыкновенным имущественным страхованием. То же самое относится и к элементам ландшафтного дизайна, спутниковым антеннам, декоративным элементам отделки домов и пр.

«У нас об этом не говорят, а давно делают, – говорит Наталья Исакова, начальник отдела страхования имущества физических лиц Санкт-Петербургского филиала страховой группы «СОГАЗ». – Это общепринятая практика всех страховщиков».

### Средневзвешенные рыночные тарифы по страхованию загородного имущества (лето 2006 года)

- баня – 0,55-1,38%
- заборы, беседки – 0,25-0,5%
- движимое имущество – 0,85%, а по ограниченному риску (только от противоправных действий третьих лиц) – 0,5%
- элементы ландшафтного дизайна – 0,25%
- верхний слой земли – 0,25%
- кошки и собаки – 0,25%

Правда, как оказалось, петербургские страховщики не торопятся внедрять некоторые виды страхового сервиса, уже получившие распространение в Москве (даже если работают в местных филиалах и представительствах крупнейших федеральных компаний). Так, например, оплата расходов по найму жилья на время ремонта в обычных договорах не предусмотрена. Зато вслед за московскими большинство игроков петербургского рынка ввело в свои программы возмещение расходов по расчистке территории после страхового события. Обычно размер такой выплаты не превышает 10% от страховой суммы, чего вполне достаточно для приведения пострадавшего участка в состояние, позволяющее начать новое строительство.

О нескольких относительно новых для Петербурга видах страхования нам сообщила Клавдия Меньшикова, андеррайтер по страхованию имущества физлиц Центра имущественного страхования Северо-Западной дирекции «РОСНО»: «Сейчас становится очень актуальным страхование лошадей. Тариф каждый раз определяется индивидуально и зависит от условий содержания животного. Из нововведений я еще могу назвать страхование нарушений технологии строительства, совершенных рядовыми исполнителями (например, если они неправильно замесили цемент). Тариф – 0,2%. Также мы страхуем от замерзания жидкости в инженерных системах в результате отключения электричества, газа, центрального отопления. По классическому варианту страхования этот риск не покрывается. Ландшафтные же сооружения петербуржцы страхуют очень редко, и другие подобные риски тоже – менталитет такой. Чаще всего страхуют деревянные строения и выборочно движимое имущество».

С этим мнением не согласна Елена Баяндина, начальник управления розничных продаж СПб филиала СГ «УралСиб»: «Из необычных видов имущества в нашей практике было страхование статуэток из слоновой кости, музыкальной студии, редких видов

спортивного инвентаря, домашней полиграфической машины, картин и подсветок для них, ершика для унитаза со стразами Сваровски. Клиенты стали осознанно относиться к страхованию такого рода имущества».

## «Умный» дом тоже нуждается в страховании

Разговоры об «умных» домах начались в Петербурге в 2003-2004 годах. В российской (более упрощенной, чем западная) трактовке, «умным» считается дом, в котором осуществляется автоматизированное управление всеми инженерными системами здания. В одну сеть могут быть объединены телефония, Интернет, телевидение, система безопасности, централизованное управление инженерными системами (водоснабжением, вентиляцией, кондиционированием, отоплением, электроснабжением, противопожарной системой).

Казалось бы, хозяину не о чем беспокоиться – обо всем позаботится техника. Однако необходимо учитывать, что не исключена вероятность какой-то поломки либо замыкания. Для защиты от их последствий человек, опять же, может прибегнуть к страхованию.

По логике вещей, имея дело с «домом-компьютером», страховщик сталкивается с двумя факторами: с одной стороны, снижается вероятность наступления стандартного страхового случая (пожара, залива водой, противоправных действий третьих лиц), но с другой – возрастают риски поломок оборудования и «воздействия электротока». Такова логика. Какова практика?

«В нашем портфеле есть несколько таких домов, но выводы о том, выше средней вероятность страхового случая или ниже, делать рано, – говорит Сергей Ковальчук, генеральный директор СО «Прогресс Нева». – Данных для этого пока недостаточно».

«С «умными» домами мы не сталкивались, – констатирует Наталья Исакова (СГ «СОГАЗ»). – А вообще риск поломок оборудования (воздействия электротока) – это дополнительный риск, и обычно его исключают из страхования».

