

В ПОГОНЕ ЗА ЛИДЕРОМ

СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ОСТАНЕТСЯ ОДНИМ ИЗ НЕМНОГИХ ВИДОВ СТРАХОВАНИЯ, ПО КОТОРОМУ ОЖИДАЕТСЯ СИСТЕМНЫЙ РОСТ. ПО ИТОГАМ 2015 ГОДА В САНКТ-ПЕТЕРБУРГЕ СБОРЫ ПО СТРАХОВАНИЮ ИМУЩЕСТВА ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ СОСТАВИЛИ 1,7 МЛРД РУБЛЕЙ, ЧТО ПОЧТИ НА 17% БОЛЬШЕ, ЧЕМ В 2014 ГОДУ. ТЕМ НЕ МЕНЕЕ ПЕТЕРБУРГУ ПОКА НЕ УГНАТЬСЯ ЗА СТОЛИЦЕЙ — ТАМ ДОЛЯ ЗАСТРАХОВАННОГО ЖИЛЬЯ ДОСТИГАЕТ 60% И РОСТ ПРОДОЛЖАЕТСЯ.

ДЕНИС КОЖИН

В течение 2015 года тарифы по страхованию жилья в Санкт-Петербурге практически не менялись. Меняются программы страхования, на рынке появляется все больше вариантов «коробочных» продуктов. Причем, разрабатывая новые предложения, страховщики стараются учесть как можно больше предпочтений клиентов.

Еще одна тенденция на рынке страхования жилья — увеличение суммы страхового покрытия при страховании риска «гражданская ответственность за причинение вреда третьим лицам». «Стоимость ремонта, отделочные материалы, мебель заметно подорожали. И если раньше наиболее востребованными при заключении договора были страховые лимиты в размере одного миллиона рублей, то теперь они увеличиваются до двух-трех миллионов рублей. При этом на стоимости договора увеличение лимита ответственности практически не отразилось», — рассказал Эдуард Яблоков, директор петербургского филиала АО «Согаз».

Генеральный директор страхового общества «Помощь» Александр Локтаев отмечает: «Мы не прогнозируем какого-либо существенного изменения тарифов — скорее в борьбе за клиента увеличится набор опций в существующих „коробочных“ продуктах. Также на продажи повлияет правильно организованная работа в партнерских каналах, в том числе и реализация проектов с привлечением страховых агентов».

Господин Локтаев полагает, что по аналогии с прошлым годом в 2016 году залогом успеха останется построение долгосрочных отношений с клиентом, способность страховщика предложить не только уникальные страховые решения, но и высокий уровень сервиса и надежности.

СТОЛИЧНЫЙ СТРАХОВОЙ ОАЗИС Следует отметить, что Петербург, как и все остальные города России, отстает от столицы по объемам страхования жилья. Объемы столичного рынка страхования жилья в 2015 году продолжили расти: уровень охвата страхованием в Москве достиг 60% всех жилых помещений, это один из самых высоких в стране показателей (по РФ в целом — 5–10%).

Страхование имущества физических лиц стало одним из видов страхования, по которому в 2015 году наблюдался рост премий, по Москве этот рост, по данным страхового общества «Помощь», составил 21%.

Эксперты считают, что уровень застрахованности физических лиц в Москве гораздо выше, чем в целом по стране. «Можно сказать, что около 45% всех российских договоров страхования имущества частных лиц приходится именно на столицу. В столичном регионе застраховано более 50% жилья, в других регионах



АНТОН ВЛАДИМОВ

РОСТУ ПОПУЛЯРНОСТИ СТРАХОВАНИЯ ЖИЛЬЯ СПОСОБСТВУЮТ НОВЫЕ, ПРЕИМУЩЕСТВЕННО «КОРОБОЧНЫЕ» ПРОДУКТЫ, А ТАКЖЕ КРОСС-ПРОДАЖИ, КОГДА СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА ПРЕДЛАГАЕТСЯ «ЗАОДНО» ВМЕСТЕ С ДРУГИМИ СТРАХОВЫМИ ПРОДУКТАМИ

эта величина не превышает 10%», — рассказывает Евгения Владимировна, руководитель проекта «Рамблер.Недвижимость» Rambler & Co.

Ирина Карнаева, директор департамента страхования имущества физических лиц «АльфаСтрахование», добавляет: «Рынок имущества физлиц, по прогнозам данным агентства „Эксперт РА“, в 2015 году составил 45 млрд рублей. По базовому прогнозу аналогичный показатель в 2016 году составит 54 млрд, по негативному — 49 млрд. По экспертной оценке, на долю Москвы и Московской области приходится 40% рынка. Таким образом, объем рынка по Москве и области достиг 18 млрд рублей по прошедшему году и прогнозируется на уровне 21 млрд по текущему».

Причин такого особого положения столицы как минимум две: во-первых, этому способствует действующая в Москве муниципальная программа страхования жилья. Выработана удобная система, которая позволяет заключить договор страхования жилья при оплате коммунальных платежей. Во-вторых, для жителей столицы в принципе страховые продукты являются понятными, а цены на недвижимость здесь всегда были высоки, граждане ценят свои квартиры и коттеджи.

Максим Чернов, начальник отдела макроэкономического анализа рынка страховой компании «Согласие», говорит, что на рынке страхования жилья в Москве можно выделить три сегмента: льготная

программа правительства Москвы, ипотечные квартиры и некредитное нелюбимое страхование.

В 2015 году рост на московском рынке в основном обеспечило некредитное нелюбимое страхование. Сборы в этом сегменте увеличились на 30–40%. Страховщики предлагают своим клиентам массовые «коробочные» продукты со стандартным набором рисков, не требующие осмотра квартиры. В страховом покрытии акцент делается на отделке и домашнем имуществе: это то, что в первую очередь страдает при заливе и пожаре. Продаются такие полисы через банки, агентскую сеть, собственные офисы и сайты страховщиков. Средняя стоимость полиса составляет 2–4 тыс. рублей. В 2016 году некредитное нелюбимое страхование останется локомотивом роста на московском рынке.

При этом, как считает господин Чернов, страхование жилья по льготной программе приблизилось к порогу насыщения: несколько лет назад доля застрахованных квартир достигла 60% и с тех пор практически не растет. Одновременно продолжает развиваться страхование общего имущества собственников помещений в многоквартирных домах — чердаков, внеквартирного инженерного оборудования, лифтов.

«По ипотеке страхуются конструктивные элементы квартиры на сумму непогашенной задолженности перед банком. Несмотря на сокращение объема выдачи новых кредитов, задолженность по ипоте-

ке в 2015 году показала умеренный рост, поскольку упали масштабы досрочных погашений. Вместе с задолженностью немного увеличились и сборы по страхованию ипотечных квартир. В 2016-м самочувствие кредитного сегмента по-прежнему будет определяться динамикой ипотеки, которая, в свою очередь, зависит от доходов населения и программ господдержки банковского кредитования покупки жилья», — говорит господин Чернов.

СТРАХОВОЙ ТАРИФ В настоящее время страховой тариф для квартир в Москве составляет от 0,15 до 0,45% от страховой суммы. Цена страховки недвижимости ощутимо варьируется в зависимости от страхового покрытия, а также вида и качества недвижимости. Сегодня гражданам доступны страховые продукты, покрывающие практически любые риски. Страховой тариф для загородной недвижимости находится в диапазоне от 0,45 до 1,5% от страховой суммы. По ипотечному страхованию стоимость полиса составляет от 0,1% от страховой суммы для квартир и от 0,15% для жилых домов.

Стоит заметить, что на рынке страхования существует следующая тенденция: чем больше охват клиентов, тем доступнее тарифы для населения. Так, в Москве стоимость страховки существенно ниже, чем в целом по стране, именно за счет этого фактора. Дмитрий Крутов, директор по развитию ГК «Доверие», говорит: «Цена страховки в Москве в среднем на 30–35% ниже, чем по России».

Вадим Исаков, территориальный директор «БКС Премьер», полагает, что росту популярности страхования способствуют новые, преимущественно «коробочные» продукты, а также кросс-продажи, когда страхование имущества предлагается «заодно» вместе с другими страховыми продуктами. «Также стоит отметить, что год от года увеличивается количество клиентов, приобретающих полисы онлайн», — добавляет он.

«Коробочные» продукты охватывают как «стены», так и обстановку, технику. Такие продукты недорогие (примерно 1,5–2 тыс. рублей), и даже в условиях экономического спада находят потребителя», — поясняет руководитель проекта «Рейтинги страховых компаний» Национального рейтингового агентства Татьяна Никитина.

«На данный момент страховые компании дополняют классический полис новыми опциями. Например, сегодня можно купить полис с опциями „бой стекла и зеркал“, „загрязнение земельного участка“ или включить риск „колебания сети“. Также можно прописать возмещение дополнительных расходов — на экстренное возвращение домой из-за границы, розыск ценных вещей, уборку помещения, восстановление документов, ключей