



ФОТО: ДЕНИС ВЛАДИМИРОВ

ВЛАДЕЛЬЦЫ ДАЧНЫХ ДОМОВ ЧАЩЕ ПРИОБРЕТАЮТ «КОРОБОЧНЫЕ» ПРОДУКТЫ, КОТОРЫЕ ПРЕДПОЛАГАЮТ БАЗОВЫЙ ВАРИАНТ ЗАЩИТЫ ОТ АКТУАЛЬНЫХ РИСКОВ, А ТАКЖЕ ФИКСИРОВАННЫЕ СТРАХОВЫЕ ЛИМИТЫ

20 → ЛУЧШЕ БЫ В КОМПЛЕКСЕ По итогам 2012 года сборы по страхованию имущества частных лиц в Петербурге и Ленобласти составили 3,1 млрд рублей. Из них на страхование загородной недвижимости может приходиться примерно 65%, то есть объем рынка может составлять около 2 млрд рублей, оценивает Виталий Овсянников. Пока это не очень крупный рынок — в среднем по Ленобласти застраховано только 15% домов, добавляет он. Причем в основном это дома средней и высокой стоимости — некоторые страховые компании вообще не работают в сегменте летних домиков в садоводствах стоимостью до 0,5–1 млн рублей.

Основными потребителями комплексных программ страхования, которые включают в себя защиту несущих конструкций, инженерных коммуникаций, отделки помещения, ценного имущества, а также других построек, расположенных на участке (баня, гараж, забор), являются владельцы загородных коттеджей и особняков, отмечает Владимир Храбрый, директор филиала ОСАО «Ингосстрах» в Санкт-Петербурге. Именно они хотят полностью защитить свое имущество от всех рисков.

В то же время владельцы дачных домов чаще приобретают «коробочные» продукты, которые предполагают базовый вариант защиты от актуальных рисков, а также фиксированные страховые лимиты. Такой полис не требует осмотра объекта страхования, приобрести его можно всего за несколько минут и цена его сравнительно невелика. Спросом пользуется также полис страхования загородной недвижимости на период отпуска. Такие программы действуют ограниченное количество дней (от 7 до 60).

«Для большинства клиентов более привлекательными являются программы с фиксированными условиями страхования, так

называемые «коробочные продукты», которые не требуют проведения предстрахового осмотра, заполнения заявления, составления описи внутренней отделки строений», — согласен Алексей Сидорович. Собственникам же дорогих коттеджей, прежде всего с нестандартной и дорогой отделкой, он рекомендует приобретать полисы на индивидуальных условиях с проведением предстрахового осмотра и составления описи страхуемого имущества.

ПОД ОСОБЫМ ВНИМАНИЕМ По словам господина Овсянникова, большинство клиентов оформляет полис по программе «огневые и базовые риски». Обычно страхуют и основное строение, и дворовые постройки, и имущество в доме. Реже оформляется полис страхования земельного участка (плодородного слоя почвы), элементов ландшафтного дизайна, а также применяется титульное страхование.

По стандартному пакету дома страхуются обычно от пожара, противоправных действий третьих лиц, кражи/грабежа, стихийных бедствий, говорит Алина Кунакова. Для домов среднего и выше среднего ценовых диапазонов приобретается расширенный пакет, включающий дополнительное страхование по рискам «повреждение водой» и «удары/столкновения», а также по рискам «терроризм» и «гражданская ответственность».

Статистика обращений к страховщикам различается в зависимости от района Ленинградской области или пригородов Санкт-Петербурга, входящих административно в «большой Петербург». Как отмечает госпожа Кунакова, в одних районах преобладают продажи полисов страхования недорогих дач, в других — страхования домов среднего ценового диапазона. Реже страхуются дорогие строения стоимостью свыше

15 млн рублей. В отношении таких дорогих домов в СК «РЕСО-Гарантия» приходит значительно меньше запросов на котировку стоимости полиса. «Видимо, в таких домах постоянно проживают их собственники, и они полагают, что ничего плохого с постройкой не может произойти», — размышляет Алина Кунакова.

В МЕЖСЕЗОНЬЕ ДЕШЕВЛЕ Страховые тарифы в этом сегменте страхования загородной недвижимости меняются редко, отмечают участники рынка. Минимальное страхование огневых рисков — пожар, взрыв, удар молнии — для дома из сгораемых материалов в среднем будет стоить около 0,72% от стоимости объекта недвижимости, из негораемых — 0,32%, говорит господин Овсянников. Если добавить остальные базовые риски (залив, противоправные действия третьих лиц, механическое воздействие, стихийные бедствия), то стоимость возрастет примерно на 35%, то есть до 0,97% для дома из сгораемых материалов и 0,43% для негораемого здания.

Стоимость полиса индивидуальна и зависит от различных факторов — объекта страхования, года постройки и материала постройки (каменное или деревянное строение), отмечает Алексей Сидорович. Так, например, страхование дачного дома из бруса или бревна (включая инженерное оборудование, внутреннюю и внешнюю отделку) на общую сумму 500 тыс. рублей составит 3 тыс. рублей по полному пакету рисков на один год.

Расширенное покрытие также сказывается на стоимости страховки. Добавление опции «бой стекол» увеличивает тариф на 5–15%, страхование от риска теракта — на 5%. Точный тариф зависит от материала, из которого построен дом, наличия сигнализации и других мер безопасности. В среднем для загородного деревянного дома стоимо-

стью 1 млн рублей тариф составит около 0,55%, то есть примерно 5,5 тыс. рублей в год, а для кирпичного коттеджа стоимостью 10 млн рублей возможный тариф — 0,28%, то есть 28 тыс. рублей в год, говорит Виталий Овсянников.

Страхование загородных домов, особенно дач, — сезонный бизнес. Интерес к нему вспыхивает либо весной, когда начинается дачный сезон и возможны пожары, либо осенью, когда собственники хотят застраховать дачу перед тем, как «законсервировать» ее на зиму, отмечает генеральный директор страхового общества «Помощь» Александр Локтаев. Если договор заключается именно в указанный период, то, как правило, стоимость страховки может быть несколько выше, так как повышается тариф по риску «огонь» в летнее время и «противоправные действия третьих лиц» в зимний период. Поэтому целесообразно заключать договор страхования в межсезонье.

При выборе страхового пакета стоит обратить внимание на то, насколько полной будет выплата при наступлении страхового случая. Иными словами, рекомендуется выяснить, защитит ли полис от тех событий, которые реально кажутся опасными. «Ценность полиса в первую очередь — это его способность обеспечить полную и быструю страховую выплату в случае беды. Слишком дешевый полис этого, скорее всего, не гарантирует, поэтому нельзя принимать решение только исходя из стоимости страховки», — отмечает господин Локтаев. Также следует обратить внимание на то, как в договоре страхования/полисе определена страховая стоимость имущества, ознакомиться с рисками и исключениями из покрытия, а также с порядком выплаты страхового возмещения и перечнем документов для получения выплаты. ■