
GETTY IMAGES

и приобретение полисов с франшизой. «Франшиза позволяет клиенту оформить полис дешевле и не обращаться в страховую компанию за возмещением мелких убытков»,— говорит Юрий Демин. По его словам, в продуктах имущественного страхования частных лиц у них предусмотрено несколько видов франшиз. При страховании квартир размер франшизы фиксированный и составляет до 30 тыс. руб. Если речь о дачах и домах, размер франшизы составляет фиксированный процент от страховой суммы строения. При наступлении страхового случая клиент получит страховое возмещение за вычетом размера франшизы. При этом представитель компании советует в конкретных случаях обсуждать плюсы и минусы использования франшизы непосредственно со своим страховым агентом.

Страховать недвижимость с франшизой имеет смысл в тех случаях, когда для клиента не критичны незначительные повреждения имущества в результате страхового случая, которые он готов компенсировать за свой счет, отмечает Юлия Горелик. «Покупать полис с франшизой имеет смысл только тогда, когда вы твердо уверены, что после наступления страхового случая у вас будет необходимая для восстановления жилья сумма, которая полисом с франшизой не покрывается. Но минус в том, что вы не сможете предугадать, когда он наступит. Для страхования характерно учитывать принципы вероятности и случайности, и это заложено в стоимость»,— советует Андрей Ковалев.

Катрин Соомре отмечает, что в последние месяцы некоторые компании предложили клиентам продукты по страхованию имущества с франшизами в размере 10–20 тыс. руб., но в «Сбербанк страховании» решили не прибегать к такой практике, посчитав, что возможность получить выплату в размере причиненного ущерба представляет для клиентов большую ценность, чем возможность уменьшить и «без того невысокую» стоимость полиса.

Также стоит учитывать, что в отличие, например, от автострахования, где франшиза является «универсальным» продуктом, не зависящим от марки машины, в случае со страхованием недвижимости нужно учитывать ряд специфических особенностей. Юлия Горелик обращает внимание на то, что если речь идет о страховании деревянного строения, наличие франшизы очень незначительно повлияет на снижение страховой премии, так как основной риск в этом случае — пожар, ущерб от которого является значительным, и франшиза в размере 15–30 тыс. руб. будет составлять минимальную часть в общем ущербе, поскольку практически не повлияет на итоговый размер выплаты. Другое дело — франшиза при страховании квартиры, где основные риски — это заливы, ущербы от которых не являются такими катастрофическими, как по пожарам. В этом случае страховщик предоставляет более высокую скидку к страховой премии, если клиент желает установить франшизу в полисе.

Еще один способ экономии при страховании недвижимости — покупка полиса на ограниченный период времени. Скажем, можно не страховать дачу на период постоянного проживания в летний сезон. А квартиру страховать только на период, когда вы уезжаете в отпуск. Такие продукты уже появились на рынке.

«Обычно полис страхования недвижимости оформляется на год, но, если защищать недвижимость нужно лишь в отсутствие страхователя, „Ингосстрах“, например, предлагает краткосрочное страхование — продукт „Отпускной“»,— приводит пример Виталий Княгиничев. Застраховать квартиру по этой программе можно на срок от 7 до 60 дней. Есть три варианта суммы покрытий: 1 млн руб., 1,5 млн руб., 2 млн руб.— это страхование отделки и движимого имущества в пропорции 70/30. «Стоимость полиса можно существенно сократить, если вы продлеваете договор страхования. В этом случае можно рассчитывать на более дешевый по сравнению с первоначальным тариф, при согласии на осмотр квартиры или дома агентом компании можно также получить скидку, а также если у вас есть другие страховые продукты в „Ингосстрахе“»,— добавляет страховщик.

«Еще до кризиса одним из главных потребительских трендов была экономия,— рассказывает директор департамента страхования имущества физлиц „АльфаСтрахования“ Денис Титов.— В условиях пандемии еще больше людей стали тщательнее следить за своими расходами. Специально для тех, кто ищет недорогую защиту для жилья, мы разработали и запустили в начале июня полис „Квартира on/off“. Это экономичная программа страхования с возможностью самостоятельного управления в мобильном приложении».

Программа «Квартира on/off» покрывает ключевые риски, которым подвержена квартира: пожар, взрыв газа, повреждение жидкостью, стихийные бедствия, умышленное повреждение имущества третьими лицами, кража со взломом и грабеж. Стоимость программы составляет 560 руб., в базовый пакет включены десять дней страхования по полному пакету рисков, клиент сам решает, на какой период активировать защиту, при необходимости число дней можно увеличить в мобильном приложении. Страховая сумма по внутренней отделке составляет 500 тыс. руб., по движимому имуществу (технике и мебели) — 200 тыс. руб.

Не все страховщики считают такие «временные» решения оправданными. «Мы рекомендуем клиентам не экономить на страховании за счет сокращения периода действия полиса,— говорит Юрий Демин.— Страховых рисков в полисе несколько. Страховой случай — это всегда непредвиденное событие. Никогда не знаешь, когда и что может произойти. Некоторые страховые события — вызванные, например, стихийным бедствием — не зависят от присутствия в доме владельца. Экономия в данном случае может привести к значительным финансовым потерям».

«Если страховать недвижимость сезонно, то экономия будет небольшая — около 1–3 тыс. руб., однако и в отсутствие хозяев может произойти все что угодно — стихийное бедствие, пожар из-за искры, прилетевшей от костра с соседнего участка, злоумышленники могут ограбить дом и поджечь его. Ущерб может исчисляться сотнями тысяч рублей»,— соглашается Валерия Юрова.

«Сейчас страховые продукты максимально индивидуализированы, компании предлагают различные комбинации, в том числе и выбор срока. Купить полис у нас можно даже на месяц»,— говорит Андрей Ковалев. По статистике его компании, пребывание собственника на даче снижает риск противоправных действий третьих лиц (в страховании жилья это 18% страховых случаев), но повышает риск пожара, на которые приходится треть страховых случаев, причем самым пожароопасным периодом считается начало выходных, то есть то время, когда люди проводят больше времени в застрахованной недвижимости. «Если собственник решает не страховать недвижимость на определенный период, он должен заранее позаботиться о том, чтобы дома были хотя бы огнетушитель и датчик дыма. Также стоит учитывать вероятность аварий отопительных, водопроводных и канализационных систем — это 19% происшествий»,— говорит страховщик