
Страхование имущества физических лиц.

- ❑ Пожар
- ❑ Аварии систем отопления, водоснабжения, канализации и др., произошедшей внутри помещения и правомерных действий по ее ликвидации
- ❑ **Проникновения воды из соседних (чужих) помещений (в том числе технических этажей и подвалов)**
- ❑ Стихийные бедствия
- ❑ Кража, грабеж, разбой, другие противоправные действия третьих лиц (включая террористический акт)
- ❑ Падения летательных объектов либо обломков от них; наезда транспортных средств, падения деревьев и иных предметов
- ❑ Взрыв, в том числе происшедшего вне застрахованного помещения

Только в дополнение к страхованию всех вышеперечисленных рисков, движимое (**домашнее**) имущество может быть также застраховано **от воздействия электроэнергии** в виде короткого замыкания, резкого изменения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п., произошедших не по вине Страхователя и/или членов его семьи.

Только в дополнение к страхованию всех вышеперечисленных рисков, недвижимое имущество – **строения** (жилые дома, коттеджи, дачные, садовые домики и т.п.) и **хозяйственные постройки** (гаражи, хозблоки, бани, амбары и т.п.), а также движимое (**домашнее**) имущество, расположенное в них, может быть также застраховано от:

- ❖ **Оседания и просадки грунта** вследствие выхода подпочвенных вод
- ❖ **Размораживания систем отопления**, водоснабжения, канализации и др

Только в дополнение к страхованию всех вышеперечисленных рисков, недвижимое имущество – **квартиры и комнаты**, а также движимое (**домашнее**) имущество, расположенное в них, может быть также застраховано от:

- ❖ **Проникновения воды** в результате атмосферных осадков (за исключением стихийных бедствий) **через кровлю**, перекрытия, балконы, окна, двери и д.р.

Внимание: При принятии на страхование **дополнительных рисков** в Заявлении на страхование и в Договоре страхования (Полисе) **обязательно** должна быть сделана **соответствующая запись**.

- **Страховая стоимость имущества** - действительная стоимость имущества (с учетом износа) в месте его нахождения в день заключения Договора страхования.

В качестве действительной стоимости имущества может быть принята:

- **Рыночная стоимость** – сумма денежных средств, за которые может быть приобретено аналогичное имущество на свободном рынке при условии свободной конкуренции и чистой сделки.
- **Восстановительная стоимость** – затраты на постройку точной копии или восстановительный ремонт имущества в рыночных ценах за вычетом износа объекта.

Страховая стоимость Имущества может определяться на основании:

- **Расчёта на «Калькуляторе»** – для строений. Распечатанный отчёт по расчёту страховой стоимости должен быть подписан и приложен к Договору страхования.
- **Отчета об оценке** (действителен в теч. 6 месяцев).
- **Документов**, подтверждающих размер **стоимости** имущества;
- Договора **купли-продажи (только для квартир)**.

Страховая сумма – определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая сумма не должна превышать страховую стоимость застрахованного имущества.

Страховой стоимостью имущества является его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска был умышленно введен Страхователем в заблуждение относительно этой стоимости.

Если страховая стоимость в Договоре не определяется, а страховая сумма устанавливается на основании устного или письменного заявления Страхователя, то на Страхователе лежит риск ответственности определения страховой суммы в соответствии со страховой стоимостью.

Если по соглашению сторон при заключении договора страхования страховая стоимость застрахованного имущества не определялась и в договоре страхования не указывалась, то Страховщик вправе при наступлении страхового случая самостоятельно определить действительную стоимость застрахованного имущества на дату и в месте нахождения застрахованного имущества (страховую стоимость), а при необходимости – привлечь в этих целях независимую экспертную организацию.

□ Страхование «Без осмотра»

Строения принимаются на страхование на следующих условиях:

- при страховании по Полису «удачный» - независимо от страховой суммы;
- при соблюдении следующих **условий**:
 - при предоставлении **фотографий** с подписью страхователя;
 - Страховая сумма – **до 500 000 руб.**

□ Страхование «С осмотром»

Осмотр или предоставление фото обязательно в следующих случаях:

- отсутствует справка о дате последнего капитального ремонта, если с момента постройки прошло более 25 лет;
- по требованию Управления ЦО;
- Страховая сумма от 500 000 руб.

Лимиты ответственности при страховании «без осмотра»



При страховании имущества «**без осмотра**» представителем Страховщика, если иное не предусмотрено Договором страхования, устанавливаются **ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ** Страховщика как по общей страховой сумме, так и по конструктивным элементам строения, элементам отделки/оборудования и домашнему имуществу:

□ При страховании строений:

- фундамент – 20% от страховой суммы
- подвальное помещение – 10% от страховой суммы;
- стены несущие (включая внешнюю отделку) - 25% от страховой суммы;
- перекрытия и перегородки – 10% от страховой суммы;
- лестницы – 5% от страховой суммы;
- полы (черновые) – 10% от страховой суммы;
- - балконы, лоджии – 5% от страховой суммы;
- крыша, кровля – 15% от страховой суммы;

Лимиты ответственности при страховании «без осмотра»



□ При страховании конструктивных элементов квартир (предусмотренных типовым строительным:

- - стены - 20% от страховой суммы
- - перекрытия и перегородки - 25% от страховой суммы
- - полы (черновые) – 10% от страховой суммы;
- - лестницы (внутри жилого помещения) – 25% от страховой суммы;
- - балконы (исключая отделку и оборудование) – 10% от страховой суммы;
- - лоджии (исключая отделку и оборудование) – 10% от страховой суммы

□ При страховании отделки и инженерного оборудования:

- окна- 8 % от страховой суммы;
- двери- 15% от страховой суммы;
- пол- 18% от страховой суммы;
- потолок- 7% от страховой суммы;
- стены (обои)- 17% от страховой суммы;
- стены (кафель)- 9% от страховой суммы;
- сантехника (коммуникации и оборудование)- 7% от страховой суммы;
- отопление (коммуникации и приборы)- 3% от страховой суммы;
- газоснабжение (коммуникации и приборы)- 4% от страховой суммы;
- электроснабжение (коммуникации и оборудование)- 12% от страховой суммы.

Сроки страхования, уплата страхового взноса, вступление Договора в силу



- ❑ Договоры страхования заключаются на срок: 1 год, менее 1 года и более 1 года.
- ❑ Договор страхования заключен на год и более, уплатить страховую премию возможно в два срока: 50% - при заключении Договора и 50% - не позднее 4-х месяцев после вступления Договора в силу.

При рассрочке платежа применяется к-т 1,05

Страховая премия оплачивается только единовременно в следующих случаях:

- ❑ при заключении Договора страхования на срок менее года.
- ❑ если общая страховая премия по Договору меньше или равна **значению**, установленному в Таблице 1 (к Тарифному руководству):
 - филиалы – **1 500 руб. по договору.**

Договор вступает в силу:

- с 00 часов дня, следующего за днем оплаты страховой премии, при заключении договора «с осмотром»;
- по истечении пяти суток со дня оплаты страхового взноса, включая день оплаты – при заключении договора «без осмотра»;
- со дня, следующего за днем окончания срока действия предыдущего Договора страхования, если новый Договор заключается до даты окончания предыдущего Договора.

□ Страхование «С осмотром»

- представитель ВСК заполняет блок Анкеты «С осмотром» (*Прил. №3 к Руководству*).
- если имущество принимается по фотографиям, то в Договоре делается соответствующая запись.

□ Страхование «Без осмотра»

- действие страховой защиты – на 5 день со дня оплаты страхового взноса
- принимается на следующих условиях:
 - Имущество **в квартире**, жилом доме (коттедже) **с постоянным** проживанием – **до 500 000** рублей.
 - Имущество **на даче без постоянного** проживания – до **200 000** рублей.

Лимиты ответственности по варианту «Без осмотра»



□ При страховании домашнего имущества:

- мебель – 40% от страховой суммы;
- теле-, видео-, аудиоаппаратура, бытовая техника, компьютеры, музыкальные инструменты и др. – 40% от страховой суммы;
- ковры, одежда, посуда, книги и другие предметы домашнего обихода – 20% от страховой суммы.

Лимит ответственности по одному предмету устанавливается в размере **не более 10%** от страховой суммы по соответствующей группе имущества.

Например, страховая сумма по домашнему имуществу всего 250 т.р. Лимит по группе «мебель» 100 т.р. (40 % от страховой суммы).

Уничтоженного имущества – по группе «мебель» на 200 т.р., среди которого есть предметы дороже 10 000 (10% от стр. суммы по группе).

По каждому объекту (предмету) выплата не должна превышать 10 т.р.

Страхователь получит не более 100 000 руб.

Определение страховой суммы



Движимое (домашнее) имущество может приниматься на страхование по заявленной страховой сумме.

Страховая стоимость / сумма может определяться:

- ✓ по среднерыночным ценам, данным СМИ, Интернет сайты;
- ✓ на основании документов, подтверждающих стоимость имущества (товарные чеки, накладные и т.п.);
- ✓ по экспертной оценке стоимости имущества;

Особенности страхования некоторых видов имущества (по согласованию с ЦО)



Квадроциклы, водные скутеры, снегоходы и т.п.

- только в дополнение к страхованию недвижимого имущества;
- по адресу (месту хранения) указанному в договоре страхования;
- при наличии документов подтверждающих стоимость;
- выплата производится только в случае полной гибели.

Ценности, при наличии:

- документов подтверждающих стоимость

Огнестрельное оружие, при наличии:

- документов подтверждающих стоимость;
- разрешения на оружие;
- обязательно хранение оружия в сейфе.

Видеокамеры, фотоаппараты, ноутбуки, верхняя одежда (шубы, дубленки, пальто, куртки)

- можно застраховать без ограничения местом нахождения имущества;
- только в дополнение к другим группам имущества.

Особенности страхования некоторых видов имущества (по согласованию с ЦО)



□ Памятники, принимаются на страхование:

- при наличии документов, подтверждающих страховую стоимость и его установку;
- при наличии документов на право владения участком для захоронения, на котором устанавливается памятник;
- с осмотром и/или фото памятника с подписью Страхователя на дату заключения Договора страхования;
- Договор вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем установки памятника на территории захоронения, о чем делается соответствующая запись в Договоре.

□ Страхование имущества в аренде

- осуществляется при наличии договора найма / аренды

- ❑ **Внешняя отделка** – блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика.
- ❑ **Внутренняя отделка** – все виды внутренних штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепные работы; отделка стен и потолка всеми видами дерева, пластика и т.п. материалами; оклейка их обоями, покрытие пола и потолка (в т.ч. паркет, линолеум и т.п.), **заполнение дверных проемов**, включая межкомнатные, **заполнение оконных проемов, включая остекление.**

❑ **Оборудование** - системы отопления (в том числе подогрев полов, стен, потолка), канализации (в том числе сантехническое оборудование туалетных и ванных комнат), вентиляции, кондиционирования воздуха, водоснабжения (в т.ч. запорные устройства, раковины, ванны, душевые кабины и т.п.) газоснабжения (в т.ч. арматура, газовые колонки, плиты), электропитания, в т.ч. слаботочные (антенна, телефон, сигнализация, радио и т.п.), за исключением систем (общедомовых), не принадлежащих Страхователю.

❑ **Конструктивные элементы (исключая отделку/оборудование) объекта**

недвижимого имущества:

- для **строений** и прочих построек, отдельно стоящих нежилых зданий и помещений: фундаменты, подвальные помещения, стены, перегородки, перекрытия, кровля, лестницы, полы (черновые).
- для **квартир**: без учета отделочных работ - стены, перегородки, перекрытия лестницы внутри жилого помещения, полы (черновые).

Не подлежит страхованию имущество

- недвижимое имущество, подлежащее сносу, а также имущество, имеющее
видимые повреждения;
- не подведенные под крышу строения; ветхие и полуразрушенные строения (требующие капитального ремонта);
- кунги;
- строения, расположенные в зоне, угрожающей возникновению обвалов, оползней, наводнений и т.д.; непригодные для проживания строения и жилые помещения. Непригодными для проживания признаются аварийные дома и жилые помещения, каменные строения, физический износ которых (по техпаспорту или по «Калькулятору») составляет 70%, деревянные строения со степенью износа свыше 65%;
- подвальные, чердачные, складские нежилые помещения;
- коммерческие ларьки и палатки, принадлежащие физическим лицам.

Внимание! Под капитальным ремонтом понимается ремонт здания и его инженерных систем (с возможной заменой конструктивных элементов или их частей, инженерного оборудования) для устранения физического износа, поддержания и

Определение страховой суммы



□ Для квартир:

в размере рыночной стоимости, т.е. при полном уничтожении квартиры Страхователь должен иметь возможность купить аналогичную квартиру.

Стоимость определяется:

- по отчету об оценке, представленным профессиональным оценщиком.
- по договору купли-продажи

при отсутствии документов, подтверждающих стоимость:

- по данным риэлтерских компаний (возможно без официального подтверждения);
- по данным СМИ (специализированные издания и т.д.);
- интернет сайты.

Внимание! При страховании квартир в деревянных многоквартирных жилых домах, а также в кирпичных (бетонных/панельных) домах этажностью менее 3х этажей, год постройки которых ранее 1955 г., требования к заключению Договоров и тарификация соответствуют порядку и условиям заключения Договора по строению.

Определение страховой суммы



□ Для строений

□ в размере восстановительной стоимости, т.е. после его полного уничтожения Страхователь должен иметь возможность построить строение, аналогичное уничтоженному.

Стоимость определяется:

- на основании отчета об оценке (действительным не более 6 месяцев, указанная стоимость – восстановительная, затратный подход).
- путем расчета на «Калькуляторе».

□ в размере рыночной стоимости:

Если рыночная стоимость меньше восстановительной или равна ей (например, строение находится в удаленной местности и восстановительная стоимость выше или равна ей). При возникновении подобных ситуаций должна быть направлена Служебная записка руководителя продающего подразделения в Управление ЦО.

В размере суммы, заявленной Страхователем, если заявленная сумма и произведенный расчет на «Калькуляторе» имеет разное значение (существенное завышение), то Договор допустимо заключить только по согласованию с ЦА.

Особенности страхования некоторых видов недвижимого имущества (по согласованию с ЦО)



- ❑ **Земельные участки** (как самостоятельный объект страхования)
 - при наличии документа, подтверждающего имущественный интерес;
 - при наличии документов, подтверждающих стоимость / сумму;
 - по рискам «стихийные бедствия...» и/или «падение предметов».

- ❑ **Ландшафт** (альпийские горки, клумбы и т.д.)
 - принимаются в совокупности с расположенными на участке строениями;
 - по рискам «стихийные бедствия, пожар, ПДТЛ»;
 - при наличии документов, подтверждающих стоимость / сумму;
 - обязательное проведение осмотра;
 - обязательное установление безусловной франшизы в размере не менее 5 %

- ❑ **Объекты, незавершенные строительством**
 - обязательное наличие фундамента, стен, крыши;
 - обязательно фотографирование объекта;
 - строительство завершено, но объект ещё не зарегистрирован, то достаточно документов, подтверждающих имущественный интерес на землю.

Особенности страхования некоторых видов недвижимого имущества (по согласованию с ЦО)



□ Теплицы

- при наличии фундамента и металлических/деревянных конструкций
- обязательное установление безусловной франшизы в размере не менее 5 %

□ Заборы

- при наличии фундамента
- соответствие типу, указанному в «Калькуляторе»

□ Объекты недвижимости, являющиеся памятниками истории и архитектуры

- В раздел «Порядок осуществления страховой выплаты» Договора страхования необходимо внести следующую формулировку:
«Размер страхового возмещения рассчитывается в пределах страховой суммы в размере стоимости восстановительного ремонта с учетом износа на заменяемые детали и без учета дополнительных расходов на реставрационные, консервационные и благоустроительные работы».

□ Остекление здания/помещения

- если более 30 % площади фасада, то выделяется по стоимости отдельно
- обязательное установление франшизы не менее 5 % на каждый с.случай