

Добровольное автострахование нужно автовладельцу для того, чтобы при наступлении страхового случая страховая компания компенсировала причиненный автомобилю ущерб. Поэтому при выборе страховщика и полиса каско необходимо внимательно разобраться с условиями и объемом гарантируемых выплат.

Больше всего вопросов вызывает урегулирование по риску «ущерб», включенному в полис каско. В правилах страховщиков приведен исчерпывающий перечень страховых случаев, при которых компания компенсирует причиненный автомобилю вред. Обычно к таким событиям относятся ДТП, пожар, повреждения отскочившим или упавшим предметом, стихийные бедствия, противоправные действия третьих лиц, действия животных. Эти пункты есть практически у всех страховщиков. Но для минимизации выплат компании могут ограничивать действие страховых случаев, отмечая это в других разделах правил – например, в исключениях.

По пункту ДТП у страховщика необходимо поинтересоваться, является ли страховым случаем ДТП, в котором страхователь нарушил правила дорожного движения. Так, в некоторых правилах страхования указывается, что страховым случаем не является событие, при котором страхователь грубо нарушил ПДД. То есть, если страхователь ехал с превышением скорости, а в его машину въехал другой автомобиль, случай может быть признан нестраховым. Следует задать вопросы и по другим страховым событиям риска «ущерб». Осуществляется ли выплата при повреждении лобового стекла отскочившим камнем от впереди идущего автомобиля? Какие деяния предусмотрены под фразой «противоправные действия третьих лиц»? Компенсируется ли ущерб, причиненный мышами и крысами внутренней проводке автомобиля? Будет ли произведена выплата при падении на автомобиль сосулек с крыши при парковке ближе 10 м от здания?

Страхователь, особенно при подозрительно низкой стоимости полиса, должен обратить внимание на характер страховой суммы и расчет величины ущерба. В «хорошем» полисе страховая сумма неагрегатная, то есть не уменьшается после выплаты. Если автомобиль застрахован на 500 тыс. рублей, то при ремонте страховщиком автомобиля на сумму 100 тыс. рублей страховая защита продолжит действовать в прежнем объеме, а при агрегатной страховой сумме снизится до 400 тыс. рублей. Кроме того, на стоимость полиса повлияет характер расчета выплаты по риску «ущерб» – без учета износа

запчастей («новое за старое») или с учетом износа («старое за старое»). Стандарт каско – это неагрегатная страховая сумма и «новое за старое». В противном случае стоимость полиса резко уменьшается, но... одновременно с выплатой.

Также автовладелец должен понимать, каким способом страховая компания будет компенсировать причиненный автомобилю ущерб. Возможны два варианта: ремонт машины или денежная выплата. Для новой иномарки, которая находится на гарантийном обслуживании, типовым вариантом выступает ремонт на СТОА официального дилера по направлению страховщика. Но если страхователь хочет отремонтировать автомобиль на сервисе, который не входит в перечень страховщика, то он может выбрать опцию «ремонт на СТОА официального дилера по выбору страхователя». При этом полис подорожает примерно на 20–30%. Повышающий коэффициент в компании «РЕСО-Гарантия» составляет 1,2, в компании «Ренессанс Страхование» – 1,25, в компании «Росгосстрах» – 1,3. Также для новых автомобилей может применяться выплата наличными по калькуляции без учета износа.

Для подержанных иномарок в возрасте 5–7 лет оптимален «ремонт на недилерском СТОА по направлению страховщика», что снижает стоимость полиса каско на 15–35%. Для более старых автомобилей интересны «выплата по калькуляции с учетом износа» и «денежная выплата по калькуляции без учета стоимости ремонтных работ». Последний вариант в компаниях «РОСНО» и «Росгосстрах» позволяет уменьшить тариф на 40%.

Для получения выплаты или ремонта автомобиля на СТОА страхователь должен собрать определенный перечень документов из компетентных органов. При мелких повреждениях временные затраты на получение справок не компенсируют размера выплат, поэтому, покупая полис каско, следует обратить внимание на случаи выплат без справок.

В компании «Ингосстрах» при незначительных повреждениях (не более одного элемента, стекла или детали) лакокрасочного покрытия, остекления кузова, приборов внешнего освещения, зеркал и антенн производится возмещение без справок неограниченное количество раз за период действия договора.

В компании «РЕСО-Гарантия» выплата без справок осуществляется в размере 5% страховой суммы за период действия договора, но не более 200 долларов для отечественных автомобилей и 500 долларов для иномарок.

В компании «РОСНО» в типовой программе выплата без справок возможна при повреждении стекол и приборов внешнего освещения не более двух раз в год. По пакету «Бизнес» производится выплата без справок не более 25000 рублей не более двух раз в год (при отсутствии вреда жизни и здоровью). По пакету «VIP» без справок выплачивается не более 2% страховой суммы без справок не более двух раз в год. Ущерб по стеклам и фарам компенсируется без ограничений.

В компании «Ренессанс Страхование» в базовое предложение входит услуга «стекла без справок один раз в год», отказ от которой уменьшит стоимость полиса на 2300 рублей, а услуга «стекла без справок без ограничений» обойдется уже в 3800 рублей.

В компании «Росгосстрах» без справок оплачивается не более двух смежных деталей кузова по одному страховому случаю один раз в год, а также стекла и фары (за исключением боковых зеркал и/или стеклянного люка) без ограничений.

При покупке нового автомобиля и полиса каско в автосалоне некоторые страховщики предоставляют «удаленное урегулирование», когда можно с минимальным набором документов подъехать напрямую в автосалон и, минуя страховщика, произвести оценку и оформить ремонт.

Четкое понимание условий и объема выплат позволит автовладельцу правильно выполнить свои обязанности при наступлении страхового случая и обеспечить максимально полную компенсацию причиненного автомобилю ущерба.

Урегулированные страховые случаи по каско за счет физических лиц в первом полугодии 2010 г. (по данным компании «Страховой маркетинг»)

Страховая компания

страховые случаи по каско с физическими лицами

улированных страховых случаев 2009/2010 гг.

Ингосстрах

181055

21,4%

Росгосстрах

140300

18,9%

Ренессанс Страхование

98986

14,1%

Военно-страховая компания

46700

-17,2%

Согласие

42347

-17,5%

АльфаСтрахование

34689

-16,0%

РОСНО

23719

-32,0%

Россия

16457

-27,5%

Источник: Motorpage.ru, 30.12.11

Автор: Брызгалов Д.