

Несмотря на навязчивую рекламу страховых полисов на все случаи жизни, эта услуга в нашей стране если и востребована, то разве что на добровольно-принудительной основе. Поэтому большинству путешественников, отправляющихся в отпуск на неделю-другую, и в голову не приходит застраховать себя или оставленное на родине имущество, чтобы, в случае чего, получить достойную компенсацию. Потенциальные клиенты страховых компаний уверены, что подобные предосторожности – удовольствие дорогое и бессмысленное, а потому игра не стоит свеч. Однако «Новые Известия» выяснили, что такие страховки стоят не так уж и дорого и вполне могут быть востребованы летом.

С каждым годом растет число россиян, предпочитающих путешествовать самостоятельно, а это значит, что помимо билетов и бронирования гостиниц им приходится задумываться и о приобретении страховки на случай форс-мажора. И хотя расширенные полисы для выезжающих за рубеж у нас по-прежнему особой популярностью не пользуются, спрос на них все же есть.

Впрочем, этой опцией не стоит пренебрегать и тем, у кого страховка уже включена в путевку. Стандартного покрытия в 30 тыс. долларов или евро, конечно, хватит на самые элементарные страховые случаи типа солнечного удара, отравления или даже операции по удалению аппендицита, но более серьезные медицинские проблемы придется решать за свой счет. А счет этот может быть неожиданно высоким: иностранные врачи, особенно на популярных у россиян курортах, не прочь хорошо подзаработать на захворавшем туристе. Более того, страховые компании обычно не горят желанием обслуживать полисы стоимостью 1 доллар/евро в день, поэтому велик шанс получить отказ в выплате под предлогом того, что случившаяся с путешественником неприятность не является страховым случаем или что страхователь был нетрезв.

Расширенные страховки для выезжающих за рубеж считаются более надежной гарантией того, что возникшие медицинские расходы все же будут оплачены. Стоит такое удовольствие не более 2,5 доллара/евро в день, зато покрытие может быть увеличено до 100 тыс. евро. В такой полис помимо базовых можно включить риски на все случаи жизни, начиная от травм при занятиях экстремальными видами спорта (в некоторых компаниях под это определение подпадает даже езда на велосипеде по набережной или катание на водном банане) и заканчивая серьезными операциями, вызовом родственника и репатриацией.

Здесь процент отказов в выплате значительно ниже, но и тут туристу надо быть начеку

при составлении договора. По словам менеджера по страхованию юридических лиц страхового брокера MakBroker Ивана Игнатова, перед подписанием договора его стоит внимательно прочитать, чего подавляющее большинство страхователей не делают. Также специалист советует максимально подробно перечислить все возможные страховые случаи, чтобы у компании не было возможности отказать в выплате, прячась за туманные формулировки. Кстати, некоторые опции вроде «страховки от невыдачи визы» зачастую покупать совершенно бессмысленно. Консульские отделы обычно не объясняют причин отказа, которые могут быть совершенно различными, так что компании обычно отлынивают от вроде бы положенных выплат.

И наконец, для того, чтобы получить причитающуюся компенсацию, необходимо не только грамотно составить договор, но и правильно его использовать. Согласно ст. 961 Гражданского кодекса РФ, ненадлежащее извещение страховщика о произошедшем ЧП может стать причиной для отказа в выплате. И тут главное – не заниматься самодеятельностью. Первым узнать о случившемся с туристом форс-мажоре должен не случайно попавшийся врач, а представитель компании в стране пребывания, задача которого – руководить всеми дальнейшими действиями пострадавшего. Разумеется, он должен получить данные полиса, который можно предварительно сфотографировать и отправить MMS-сообщением.

Дом и квартира

Собираясь в путешествие, стоит подумать не только о том, что может произойти там, но и о том, что может случиться с оставленным имуществом здесь. Страхование дачи и квартиры особенно актуально в летний период пожаров и краж, но у россиян этот вид полисов тоже пока не очень-то популярен. Страхование имущества распространено разве что у ипотечников, и то не по их инициативе. Дачники же и собственники городского жилья по-прежнему больше надеются на сигнализации и бдительность соседей. Однако, как показывает практика, эти меры предосторожности не всегда эффективны. А вот в полис можно включить все возможные риски, начиная от пожара и залива и заканчивая противоправными действиями третьих лиц и собственной гражданской ответственностью.

Цена спокойствия не так уж и велика. По словам руководителя направления партнерских программ компании «Русский Стандарт страхование» Константина Шолкова, стандартный полис на квартиру, рассчитанный на две недели отпуска с покрытием в 1–2 млн рублей, обойдется в 500–900 рублей. «Сюда будут входить самые распространенные риски, при этом на страхование принимаются конструктивные

элементы квартиры, отделка и оборудование, домашнее имущество и гражданская ответственность за причинение вреда соседям, – поясняет специалист. – Разумеется, при желании страховую сумму можно увеличить, тогда возрастет и стоимость полиса».

Страхование дачи обойдется чуть дороже (если, конечно, речь не идет о фанерном сарайчике). Общая сумма все равно не превысит 5–6 тыс. рублей в год. При этом страховые программы могут быть максимально короткими – от 7 дней. Однако размер тарифов таков, что все же выгоднее обзавестись годовой страховкой.

Впрочем, как и в случае с полисами для путешественников, выбор страховки – это только первый шаг. Основная задача собственника недвижимости заключается в том, чтобы ничего не упустить при составлении договора. Стандартные формы заявки на страхование обычно содержат фиксированные условия и страховые суммы, причем осмотр, оценка и опись имущества тут не предполагаются. А там, где есть хоть какие-то неточности, у страховщиков появляется свобода для маневра.

И хотя, по словам г-на Шолкова, компании крайне заинтересованы в привлечении клиентов в этот сегмент страхования и не склонны к отказам от выплат, расслабляться все же не стоит. Правила тут просты: договор должен быть максимально подробным, причем такие понятия, как «страховой случай» или «перечень рисков», страховщик и страхователь обязаны трактовать одинаково, иначе в случае ЧП расхождения в этом вопросе могут стать фатальными. Также «на берегу» стоит прояснить процедуру получения выплаты, если страховой случай все же настал. Самые распространенные «подводные камни» в этом вопросе – перечень подтверждающих документов и сроки их предоставления. На практике это выглядит просто: компания признает возникший форс-мажор страховым случаем и вроде бы готова выплатить компенсацию, однако только на основании целого списка документов из всевозможных инстанций, которые иной раз физическому лицу получить невозможно.

Чтобы не попасть в эту ловушку, специалисты в который раз настоятельно рекомендуют внимательно вчитываться в договор и, в случае чего, четко понимать для себя алгоритм последующих действий.

Источник: [Новые Известия](#) , 27.06.14

Автор: Надрова Е.