

Дачный сезон, на радость большинства россиян, набирает обороты, а это значит, что заядлые садоводы и огородники уже с головой погрузились в проблемы выбора рассады, окучивания свежевскопаных грядок и введения в строй застоявшихся в сараях газонокосилок. При этом, как показывает статистика, вопросы страхования своего загородного имущества волнуют большинство собственников в последнюю очередь. А между тем риски пожара или затопления еще никто не отменял. Как застраховать дачу от природных и рукотворных угроз, выяснили «Новые Известия».

Даже стандартный полис страхования загородной недвижимости включает в себя целый набор возможных рисков, каждый из которых в той или иной степени вполне реален. Однако несмотря на тревожную статистику, дачники в большинстве своем не спешат защитить свою собственность от перечисленных угроз. Как утверждают эксперты, только 10–15% из них озаботились приобретением страховки, остальные же по-прежнему продолжают надеяться на авось. Неудивительно, что этот вид страхования в нашей стране до сих пор остается маловостребованным. Впрочем, страховщики отмечают, что после череды пожаров и наводнений, которые в последние годы затронули практически все регионы России, процент желающих обезопасить свое имущество с помощью полиса заметно возрос.

Огонь, вода и ржавые трубы

Говоря о том, какой риск на сегодняшний день можно считать самым опасным для загородной недвижимости, эксперты сходятся во мнении, что это пожары. «На их долю приходится 38,3% наступления страховых случаев, – утверждает руководитель управления страхования имущества физических лиц компании «АльфаСтрахование» Татьяна Ходеева. – В домовладениях россиян пожары происходят в девять раз чаще, чем в квартирах».

Эксперт утверждает, что «основной причиной возгорания в загородных домах является короткое замыкание электропроводки» – на его долю приходится до 50% от всех заявленных страховых событий. «Как правило, это становится результатом некавалифицированного монтажа электрических сетей и использования некачественных

материалов, – поясняет г-жа Ходеева. – Кроме того, причиной пожара может стать возгорание деревянных перекрытий в местах примыкания к трубе дымохода отопительных печей как в жилых домах, так и в банях».

Противоправные действия третьих лиц, по словам специалистов, вторая по распространенности причина обращения к страховщикам. В первую очередь речь идет о кражах и хулиганских действиях, на которые приходится порядка 22% страховых случаев. Здесь в основном страдает внешняя отделка застрахованных строений. В частности, ущерб причиняется оконным и дверным блокам, пластиковому сайдингу и гаражным воротам.

Зимой, когда дачники переезжают в городские квартиры, помимо резкого скачка краж существенно возрастает количество случаев повреждения имущества. Это когда лица без определенного места жительства используют оставленные дома в качестве временного пристанища, а уходя из них, нередко поджигают жилье.

Закрывают тройку лидеров самых вероятных страховых случаев риски затопления и ущерб от стихийных бедствий. Причем, по словам г-жи Ходеевой, затопление – это совсем не обязательно результат наводнения: «Чаще всего, а именно в 80% случаев, причиной повреждения загородной недвижимости становятся некачественные соединительные элементы системы трубопроводов или дефекты прокладочных материалов в сантехнических приборах». Что же касается стихийных бедствий, то наиболее ощутимый ущерб наносят ураганы, сносящие крыши с домов, ломающие заборы и оставляющие после себя поваленные деревья.

Потратить, чтобы сэкономить

Что касается стоимости страхового полиса, то она складывается из множества факторов. «Размер страхового тарифа зависит прежде всего от типа объекта, принимаемого на страхование, его состояния, местоположения, а также от страховых рисков, выбранных клиентом, – поясняет руководитель департамента массовых видов страхования компании «Росгосстрах» Александр Блаивас. – Например, если вы страхуете загородный дом, то цена полиса будет зависеть в том числе и от того, из каких материалов он построен и есть ли в поселке охрана. В итоге в зависимости от подобных условий ставка составит 0,4–1% от стоимости объекта».

Впрочем, для тех, кто, с одной стороны, хочет приобрести страховку, а с другой – не может позволить себе полноценный полис, всегда остается простор для экономии. «Существует несколько способов снизить стоимость страхования, – утверждает руководитель департамента по страхованию имущественных рисков и ответственности страховой группы «УралСиб» Мария Барсова. – Можно уменьшить страховое покрытие, однако здесь нужно иметь в виду, что в этом случае не стоит исключать важные страховые риски, такие как, например, пожар. При этом исключение несущественных рисков из страхового покрытия не приведет к значительному снижению цены. Второй способ – это использование франшизы, когда сам клиент может определить для себя размер ущерба, в пределах которого он не будет обращаться в страховую компанию за выплатой. Наличие дополнительных факторов защиты, а именно охранной и пожарной сигнализации и присутствия сторожа на участке, также снижает стоимость страхования».

Только без умысла

Что делать, если, несмотря на все предпринятые меры предосторожности, страховой случай все же произошел? Специалисты советуют собственнику недвижимости в первую очередь постараться уменьшить ущерб и вызвать на место происшествия компетентные органы – будь то полиция, пожарный надзор или аварийная служба. Затем необходимо связаться со страховщиком, который, по словам г-на Блайваса, должен подсказать, какие дальнейшие действия необходимо предпринять в каждом конкретном случае и какие документы нужно будет представить в компанию для получения выплаты. «Это прежде всего документы, подтверждающие право собственности, и документы компетентных органов: справки из ЖЭКа, полиции или МЧС, подтверждающие факт наступления страхового события», – уточняет специалист.

Если с формальностями удастся покончить без проблем, после осмотра и оценки ущерба страховщик должен компенсировать убытки в течение двух недель.

Впрочем, бывает, что собственники недвижимости, которой был нанесен ущерб, так и не дожидаются выплаты положенной им страховой суммы. Почему так происходит?

«Не любое теоретически возможное событие, которое происходит в жизни, может быть

признано страховым случаем, – комментирует г-н Блайвас. – В любом договоре страхования и правилах страхования четко оговорены события, которые признаются страховым случаем, а также оговорены ситуации, которые страховыми случаями не являются. Типовым исключением считается умышленное причинение ущерба застрахованному объекту со стороны самого страхователя. Клиент не получит страховую выплату, если событие, при котором пострадало его имущество, не будет признано компетентными органами страховым. Также страховая компания произведет страховую выплату клиенту только после подтверждения имущественных прав на объект недвижимости. В остальном набор рисков и событий, которые не признаются страховыми случаями, у страховщиков может различаться».

Источник: [Новые Известия](#) , 09.06.12

Автор: Надрова Е.